

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 17.05.2026 20:27:17
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.07 Стратегический риск-менеджмент в личных финансах
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.04.08 Финансы и кредит
(код, наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование образовательной программы)

заочная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Шангареева Владимира Леонидовна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансов

Заведующий кафедрой:

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

Рабочая программа дисциплины Б1.О.07 Стратегический риск-менеджмент в личных финансах одобрена на заседании кафедры финансов Донецкого филиала РАНХиГС

протокол № 11 от «26» февраля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

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

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

Дисциплина Б1.О.07 Стратегический риск-менеджмент в личных финансах обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)	Код компетенции	Наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижения компетенций	Образовательный результат
	УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.2	Формулирует альтернативные сценарии решения задач по структуре капитала или управлению личными финансами	<i>УК-1.2. 3-3 Знает</i> ключевые риски и стратегии управления личными финансами
	УК-6	Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	УК-6.1	Определяет стимулы, мотивы и приоритеты профессиональной деятельности и цели карьерного роста	<i>УК-6.1. 3-1 Знает</i> модели анализа стимулов и мотивов для формирования личной финансовой стратегии
	ОПК-4	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационные решения	ОПК-4.1	Обосновывает выбор финансового инструмента, стратегии инвестирования или источника	<i>ОПК-4.1. У-2 Умеет</i> обосновывать выбор финансовых инструментов и стратегий для управления личными финансами

		нно- управленческ ие решения в профессиона льной деятельности		финансирова ния	
			ОПК-4.2	Принимает и аргументиру ет решения по управлению рисками в личных или корпоративн ых финансах	<i>ОПК-4.2. У-3 Умеет</i> принимать и аргументировать решения по управлению рисками в личных финансах

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

Общий объем дисциплины:

3,00 з.е., 108 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 18 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 8 ак. час на лекции и 10 ак. час на практические занятия. 81 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.О.07 Стратегический риск-менеджмент в личных финансах реализуется на 1-ом курсе во 2-м семестре после изучения дисциплин:

«Оценка эффективности инвестиционных решений и финансовых планов»,
«Финансовые рынки и институты».

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации		
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий							Самостоятельная работа					
			Период теоретического обучения				Период промежуточной аттестации (сессия)								
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	К о н т р о л ь	СРкр		СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ															
Тема 1.1.	Понятие и эволюция риск-менеджмента: от корпоративного к личному	12	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	Доклад, Тестирование	

Тема 1.2.	Классификация личных финансовых рисков	14	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	12	Тестирование, Контрольное задание
Тема 1.3.	Анализ влияния внутренней и внешней среды на возникновение рисков в личных финансах	14	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	Тестирование, Контрольное задание

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ЛИЧНОГО КАПИТАЛА

Тема 2.1	Идентификация и оценка рисков личного капитала	13	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	11	Тестирование, Контрольное задание
Тема 2.2	Риски долговой нагрузки и кредитные риски	16	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	12	Тестирование, Контрольное задание
Тема 2.3	Поведенческие аспекты и психология принятия	14	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	12	Доклад, Тестирование

	решений в условиях неопределенности													
Тема 2.4	Формирование стратегического плана управления личными финансами с учетом рисков	16	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	12	Тестирование, Контрольное задание
Промежуточная аттестация		9	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	Экзамен
Итого		108	8	0	0	10	0	0	0	9	0	0	81	

Используемые сокращения:

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

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

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

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

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

3.2. Содержание дисциплины

Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ

Тема 1.1. Понятие и эволюция риск-менеджмента: от корпоративного к личному. УК-1.2

Определение риска в классической и современной экономической науке. Риск как неотъемлемая характеристика любой экономической деятельности. Эволюция подходов к управлению рисками: от интуитивного страхования в древности до институционализированного риск-менеджмента XX века. Сравнение корпоративного и личного риск-менеджмента: общие принципы и ключевые отличия (субъект риска, горизонт планирования, природа активов, регуляторная среда).

Тема 1.2. Классификация личных финансовых рисков. УК-1.2, УК-6.1

Личный финансовый риск как вероятность потери или снижения реальной стоимости активов, доходов или уровня жизни физического лица или домохозяйства вследствие неопределенности внешней или внутренней среды. Структура рисков по источнику возникновения: макроэкономические риски (инфляция, девальвация, изменение ключевой ставки, рецессия, налоговые реформы, геополитические шоки) и микроэкономические риски (потеря работы, снижение дохода, болезнь, несчастный случай, развод, смерть кормильца, судебные иски, мошенничество, кража, потеря имущества). Дополнительное деление: систематические (недиверсифицируемые) и несистематические (диверсифицируемые) риски. Значение классификации для выбора адекватных методов управления и страхования.

Тема 1.3. Анализ влияния внутренней и внешней среды на возникновение рисков в личных финансах. УК-1.2, УК-6.1

Внутренняя среда личных финансов как совокупность факторов, находящихся под контролем физического лица или домохозяйства: структура доходов и расходов, уровень сбережений и долговой нагрузки, состав активов (денежные средства, ценные бумаги, недвижимость, бизнес), человеческий капитал (образование, профессия, здоровье, трудоспособность), финансовая грамотность и поведенческие особенности членов семьи, семейное положение, количество и возраст иждивенцев. Внешняя среда личных финансов как совокупность факторов, не поддающихся прямому контролю индивида: макросреда (экономические, политические, социальные, технологические, правовые, экологические условия) и микросреда (рынок труда, финансовый рынок, рынок недвижимости, налоговая система, страховой рынок, инфраструктура финансовых услуг, социальное окружение). Взаимосвязь внутренней и внешней среды: внешние шоки (кризис, инфляция) по-разному воздействуют

на домохозяйства в зависимости от их внутреннего состояния (уровень резервов, диверсификация доходов, долговая нагрузка). Значение системного анализа среды для своевременной идентификации и предотвращения финансовых рисков.

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ЛИЧНОГО КАПИТАЛА

Тема 2.1. Идентификация и оценка рисков личного капитала. УК-6.1, ОПК-4.1, ОПК-4.2

Риски личного капитала как вероятность событий, ведущих к уменьшению стоимости активов, снижению способности генерировать доход, утрате потенциала роста или обесцениванию капитала под воздействием факторов внутренней и внешней среды. Классификация рисков по источникам возникновения: внешние (макроэкономические, политические, социальные, технологические, природные) и внутренние (поведенческие, физиологические, профессиональные, финансово-дисциплинарные). Взаимосвязь различных видов капитала: потеря здоровья (человеческий капитал) ведет к снижению дохода (финансовый капитал) и необходимости тратить резервы (финансовый капитал), профессиональная дискредитация (социальный и человеческий капитал) может обесценить бизнес (финансовый капитал). Значение системной идентификации рисков для построения устойчивой стратегии управления личным благосостоянием.

Тема 2.2. Риски долговой нагрузки и кредитные риски. ОПК-4.1, ОПК-4.2

Долговая нагрузка как совокупность всех финансовых обязательств физического или юридического лица перед кредиторами, выраженная в абсолютных и относительных показателях, характеризующих способность обслуживать долг. Структура долговой нагрузки по типам обязательств. Структура долговой нагрузки по срочности. Кредитные риски как вероятность неисполнения заемщиком обязательств по возврату основной суммы долга и процентов в соответствии с условиями договора. Взаимосвязь долговой нагрузки и кредитных рисков: рост долговой нагрузки повышает вероятность дефолта, снижение доходов заемщика при фиксированной долговой нагрузке увеличивает кредитный риск, ухудшение макроэкономической среды одновременно увеличивает долговую нагрузку (через рост ставок, снижение доходов, девальвацию) и кредитный риск.

Тема 2.3. Поведенческие аспекты и психология принятия решений в условиях неопределенности. ОПК-4.1, ОПК-4.2

Понятие и структура поведенческих аспектов и психологии принятия решений в условиях неопределенности. Поведенческие аспекты как совокупность психологических, эмоциональных, социальных и когнитивных факторов, влияющих на процесс выбора и принятия решений при отсутствии полной информации о будущем состоянии среды,

вероятностях исходов и последствиях действий. Структура поведенческих аспектов по источникам влияния. Структура принятия решений в условиях неопределенности. Взаимосвязь поведенческих аспектов и неопределенности: в условиях высокой неопределенности когнитивные искажения усиливаются, эмоциональный фон повышается, склонность к упрощению и использованию эвристик возрастает, возрастает влияние социальных факторов, сокращается горизонт планирования, растет вероятность отказа от сложных решений в пользу статус-кво или откладывания решения. Методы идентификации и анализа поведенческих аспектов и психологии принятия решений.

Тема 2.4. Формирование стратегического плана управления личными финансами с учетом рисков. ОПК-4.1, ОПК-4.2

Понятие и структура стратегического плана управления личными финансами и его взаимосвязь с рисками. Стратегический план управления личными финансами как долгосрочный документ, определяющий цели финансового развития индивида или домохозяйства на период от 3 до 10 лет и более, а также совокупность методов, инструментов, правил и последовательности действий для достижения этих целей с учетом вероятных отклонений, потерь и неопределенности. Структура стратегического плана по горизонталям планирования, по функциональным блокам. Риски как центральный элемент стратегического плана. Взаимосвязь стратегического плана и рисков: план строится с учетом вероятности и величины потерь, риски снижают ожидаемую доходность и требуют увеличения сбережений, наличие рисков требует формирования резервов и страховой защиты, чем длиннее горизонт планирования, тем выше неопределенность и тем более консервативным должен быть подход, переоценка рисков без учета индивидуальной склонности может привести к избыточной консервативности и потере доходности, недооценка рисков ведет к разрушению плана при первой реализации кризисного события. Методы формирования стратегического плана управления личными финансами с учетом рисков.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.О.07 Стратегический риск-менеджмент в личных финансах входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного

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

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

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

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

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

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

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

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

<p>правильных ответов из нескольких вариантов предложенных</p>		<p>2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.</p> <p>3. Выбрать несколько правильных ответов.</p> <p>4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).</p>	<p>одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)</p>
<p>Задание закрытого типа на установление последовательности</p>	<p>Прочитайте текст и установите последовательность</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.</p> <p>4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).</p>	<p>Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр</p>
<p>Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора</p>	<p>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</p>	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Выбрать один верный ответ.</p> <p>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.</p>	<p>Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа</p>

		5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ 	<p>Ответ считается верным:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

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

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

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

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

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

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.07 Стратегический риск-менеджмент в личных финансах используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

доклад, опрос, тестирование, контрольное задание.

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

Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ

Тема 1.1. Понятие и эволюция риск-менеджмента: от корпоративного к личному. УК-1.2

Вопросы для опроса

Вопрос 1. В чем заключается принципиальное различие между корпоративным и личным риск-менеджментом с точки зрения конечных целей управления рисками?

Вопрос 2. С какого периода риск-менеджмент начал массово применяться в личных финансах и какие факторы этому способствовали?

Вопрос 3. Какие ключевые экономические, социальные или технологические факторы, которые способствовали росту популярности управления личными рисками в последние 20-30 лет?

Вопрос 4. Какие классические корпоративные инструменты управления рисками (страхование, диверсификация, резервирование) были адаптированы для личного применения?

Вопрос 5. Какие ключевые трудности возникают у человека при попытке применить методы риск-менеджмента, разработанные для крупных компаний, в управлении собственными финансами?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что является первичной целью корпоративного риск-менеджмента в отличие от исторически более раннего подхода к управлению рисками («силосного»)?

- а) минимизация расходов на страхование по каждому отдельному риску;
- б) максимизация акционерной стоимости компании путем управления рисками на совокупном уровне;
- в) полное устранение всех операционных рисков в деятельности компании;
- г) обеспечение соблюдения исключительно нормативных требований регуляторов.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие факторы исторически способствовали переходу концепций риск-менеджмента из корпоративной среды в сферу личных финансов?

- а) глобализация и увеличение волатильности финансовых рынков;
- б) снижение роли государства в социальном обеспечении (пенсионное, медицинское страхование);
- в) изобретение и повсеместное внедрение бумажных денег;
- г) развитие розничных финансовых продуктов (страхование жизни, ИИС, ПИФы, ETF), доступных физическим лицам;
- д) установление фиксированных государственных цен на все товары и услуги.

Какие методы управления рисками были заимствованы из корпоративного риск-менеджмента и активно используются в личном финансовом планировании?

- а) диверсификация инвестиционного портфеля;
- б) формирование резервного фонда (аналог корпоративного банка рисков);
- в) проведение ежедневной инвентаризации всех личных вещей;
- г) страхование от наиболее значимых рисков (здоровье, имущество, ответственность);
- д) хеджирование валютных рисков путем покупки различных валют.

Тест 3.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите хронологическую последовательность этапов эволюции риск-менеджмента:

- а) появление концепции ERM – управления рисками на уровне всей организации;
- б) зарождение и развитие морского страхования как первого инструмента управления рисками;
- в) массовое внедрение методов управления личными рисками через розничные финансовые продукты и финансовое консультирование;

г) развитие статистических методов и теории вероятностей, появление актуарных расчетов в страховании жизни и имущества.

Тест 4. Установите соответствие

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

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вид риск-менеджмента; список 2 – характеристика.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид риск-менеджмента		Характеристика
1	Корпоративный риск-менеджмент (начальный «силосный» этап)	В	Формирование личного резервного фонда, диверсификация активов, использование ИИС и страховых полисов
2	Корпоративный риск-менеджмент (этап ERM)	Д	Управление рисками изолированно в каждом отделе (например, финансовый риск отдельно, операционный риск отдельно)
3	Личный (частный) риск-менеджмент	А	Создание системы раннего предупреждения для выявления признаков кризиса на ранних стадиях (для корпораций)
4	Риск-менеджмент в банковской сфере (Базельские соглашения)	Б	Расчет минимального размера капитала под кредитный, рыночный и операционный риски
5	Современный личный риск-менеджмент	Г	Построение профиля риска, стресс-тестирование личного бюджета, планирование финансовой устойчивости на пенсии

Ответы:

1	2	3	4	5

Доклад.

Подготовка докладов «Эволюция современного личного риск-менеджмента». Пять групповых докладов с обсуждением роли современного личного риск-менеджмента в разработке вариантов решения проблемных

ситуаций, учете правовых норм и выборе оптимальных способов решения задач.

Тематика докладов:

1. Исторические этапы развития риск-менеджмента: от морских перевозок к управлению репутацией
2. Ключевые отличия корпоративного и личного риск-менеджмента: цели, инструменты, субъекты
3. Психологические аспекты принятия рисков: поведенческие искажения в корпоративном и личном контексте
4. Роль цифровизации в трансформации риск-менеджмента: big data, AI, блокчейн
5. Правовое регулирование риск-менеджмента

Методические рекомендации по подготовке доклада.

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

Тема 1.2. Классификация личных финансовых рисков. УК-1.2, УК-6.1

Вопросы для опроса:

Вопрос 1. Какие основные группы личных финансовых рисков по источнику возникновения.

Вопрос 2. Чем отличается рыночный риск от кредитного риска в контексте личных финансов?

Вопрос 3. Какие риски относятся к категории «риски потери дохода»? Как эти риски можно минимизировать?

Вопрос 4. Почему инфляционный риск считается одним из самых опасных для долгосрочных личных накоплений. Какие инструменты помогают от него защититься?

Вопрос 5. В чем отличие систематических (недиверсифицируемых) рисков от несистематических (диверсифицируемых) в личном риск-менеджменте? Приведите примеры каждого типа.

Тестовые задания по теме

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных рисков относится к группе «рыночные риски» личных финансов?

- а) потеря работы в связи с сокращением штата;
- б) снижение стоимости акций в портфеле из-за падения фондового рынка;
- в) получение травмы, повлекшей временную нетрудоспособность;
- г) кража денежных средств с банковской карты.

Что является источником кредитного риска для физического лица?

- а) изменение курса валют;
- б) рост инфляции;
- в) невыполнение обязательств заемщиком по возврату долга;
- г) снижение стоимости недвижимости.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие риски относятся к категории «риски здоровья и жизни» в классификации личных финансовых рисков?

- а) риск временной нетрудоспособности;

- б) риск потери работы;
- в) риск наступления инвалидности;
- г) риск инфляции;
- д) риск смерти кормильца.

Какие инструменты могут использоваться для снижения личных финансовых рисков?

- а) страхование жизни и здоровья;
- б) формирование финансовой «подушки безопасности»;
- в) диверсификация инвестиционного портфеля;
- г) получение потребительского кредита;
- д) открытие вклада с фиксированной доходностью.

Тест 3.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите правильную последовательность этапов управления личными финансовыми рисками:

- а) выбор методов снижения риска (страхование, резервирование, диверсификация);
- б) идентификация и классификация рисков;
- в) мониторинг и пересмотр риск-профиля;
- г) оценка вероятности наступления и величины возможного ущерба.

Тест 4. Установите соответствие

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

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

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид риска		Характеристика
1	Рыночный риск	В	Увольнение в связи с ликвидацией компании
2	Кредитный риск	Д	Выход из строя бытовой техники

№	Вид риска		Характеристика
3	Риск потери дохода	А	Значительное снижение стоимости квартиры из-за кризиса на рынке недвижимости
4	Имущественный риск	Б	Невозможность взыскать долг с друга по расписке
5	Инфляционный риск	Г	Обесценение сбережений на депозите при росте цен

Ответы:

1	2	3	4	5

Тема 1.3. Анализ влияния внутренней и внешней среды на возникновение рисков в личных финансах. УК-1.2, УК-6.1

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что понимается под внутренней средой личных финансов и какие элементы она включает?

Вопрос 2. Какие факторы внешней среды наиболее существенно влияют на возникновение финансовых рисков домохозяйства?

Вопрос 3. Как классифицируются личные финансовые риски в зависимости от источника их возникновения (внутренние и внешние)?

Вопрос 4. Какие количественные показатели используются для оценки устойчивости личного бюджета к внешним угрозам?

Вопрос 5. Что такое «финансовая подушка безопасности» и как она связана с управлением рисками?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что относится к внутренним факторам возникновения финансовых рисков для физического лица?

а) рост инфляции в стране;

- б) потеря работы по сокращению штата;
- в) изменение валютного курса;
- г) повышение налоговых ставок.

Какой внешний фактор относится к категории макроэкономических рисков для личных финансов?

- а) низкий уровень финансовой грамотности;
- б) неконтролируемые кредитные обязательства;
- в) рост процентных ставок по кредитам;
- г) неэффективное планирование семейного бюджета.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие элементы входят в состав внутренней среды личных финансов человека?

- а) среднемесячный доход;
- б) уровень инфляции;
- в) размер сбережений;
- г) долговая нагрузка (кредиты);
- д) налоговая политика государства.

Какие внешние факторы могут усилить финансовые риски домохозяйства?

- а) безработица в регионе;
- б) привычка тратить больше, чем зарабатываешь;
- в) нестабильность национальной валюты;
- г) отсутствие медицинской страховки (у самого человека);
- д) изменение ключевой ставки Центробанка.

Тест 3.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность действий при анализе рисков в личных

финансах:

- а) разработка плана по снижению рисков (страхование, резервы);
- б) выявление внутренних и внешних источников риска;
- в) оценка вероятности наступления рисковогo события;
- г) мониторинг текущей финансовой ситуации и сбор данных;
- д) оценка возможных финансовых потерь.

Установите последовательность этапов построения личной финансовой защиты:

- а) создание резервного фонда (финансовой подушки);
- б) определение текущих расходов и доходов;
- в) страхование жизни, здоровья и имущества;
- г) анализ возможных угроз для семейного бюджета;
- д) диверсификация источников дохода.

Тест 4. Установите соответствие

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

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – фактор риска; список 2 – характеристика.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Фактор риска		Характеристика
1	Внутренний	А	Потеря работы из-за кризиса в отрасли
2	Внутренний	Б	Непредвиденные расходы на лечение
3	Внешний	В	Резкий скачок курса валют
4	Внешний	Г	Отсутствие финансовой дисциплины

Ответ:

1	2	3	4

Тест 5. Установите соответствие

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

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – вид ресурсов; список 2 – характеристика оценки.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид ресурсов		Характеристика оценки
1	Финансовые резервы	А	Состояние здоровья, уровень дохода, востребованность профессии
2	Недвижимость	Б	Наличие накоплений, доступ к кредитным картам
3	Человеческий капитал	В	Количество объектов, возможность их быстрой продажи, залоговая стоимость
4	Социальный капитал	Г	Связи, репутация, возможность получить поддержку от родственников или друзей

Ответ:

1	2	3	4

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.

Выполнить анализ.

Сформулировать вывод.

Задание.

Гражданин Петров, 35 лет, работает в сфере IT, среднемесячный доход – 120 000 руб. Его жена в декретном отпуске (доход – пособие 15 000 руб.). Семья имеет:

ипотечный кредит: ежемесячный платёж – 45 000 руб. (осталось выплачивать 12 лет);

потребительский кредит на автомобиль: платёж – 20 000 руб./мес. (осталось 2 года);

текущие расходы на семью (коммуналка, продукты, ребёнок) – 60 000 руб./мес.;

сбережения – 50 000 руб. (на карте);

один источник дохода у кормильца (Петрова), жена не работает.

Задание:

1. Выявить три сильные и слабые стороны внутренней финансовой среды домохозяйства.

2. Оценить ресурсы и ограничения (финансовые, кадровые, временные, социальные) с точки зрения устойчивости к рискам.
3. Определить «узкие места» (ключевые зоны уязвимости).
4. Сформулировать рекомендации по снижению рисков.

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ЛИЧНОГО КАПИТАЛА

Тема 2.1. Идентификация и оценка рисков личного капитала. УК-6.1, ОПК-4.1, ОПК-4.2

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что понимается под личным капиталом и из каких компонентов он состоит (финансовый, человеческий, социальный, физический)?

Вопрос 2. Какие методы идентификации рисков личного капитала наиболее распространены в практике управления личными финансами?

Вопрос 3. Как осуществляется оценка вероятности наступления рисков события и величины потенциальных потерь для личного капитала?

Вопрос 4. По каким критериям классифицируются риски личного капитала (по источнику возникновения, по объекту воздействия, по степени управляемости)?

Вопрос 5. Что такое «риск-аппетит» инвестора и как он влияет на стратегию управления личным капиталом?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что понимается под идентификацией рисков личного капитала?

- а) количественная оценка возможных финансовых потерь;
- б) процесс выявления, распознавания и описания рисков, которые могут повлиять на личный капитал;
- в) разработка мер по снижению выявленных рисков;
- г) мониторинг изменений внешней среды.

Какой метод оценки рисков основан на построении трёх сценариев развития событий?

- а) метод VaR (стоимостная мера риска);

- б) сценарный анализ;
- в) анализ чувствительности;
- г) метод Монте-Карло.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие компоненты входят в состав личного капитала?

- а) денежные сбережения и инвестиции;
- б) профессиональные навыки и образование (человеческий капитал);
- в) репутация и деловые связи (социальный капитал);
- г) производственные мощности предприятия;
- д) недвижимость и имущество (физический капитал).

Какие методы используются для количественной оценки рисков личного капитала?

- а) SWOT-анализ;
- б) метод VaR (Value at Risk);
- в) анализ чувствительности;
- г) сценарный анализ;
- д) метод Дельфи.

Тест 3.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность этапов идентификации и оценки рисков личного капитала:

- а) количественная и качественная оценка выявленных рисков;
- б) мониторинг и переоценка рисков в динамике;
- в) разработка карты рисков и ранжирование по степени опасности;
- г) выявление и описание всех потенциальных рисков;
- д) определение допустимого уровня риска (риск-аппетита).

Установите последовательность действий при оценке инвестиционного риска:

- а) расчет ожидаемой доходности и среднеквадратического отклонения;

- б) определение вероятности различных сценариев;
- в) сравнение полученных показателей с безрисковой ставкой;
- г) построение прогнозных сценариев доходности актива;
- д) принятие решения о целесообразности инвестиции.

Тест 4. Установите соответствие

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

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – вид риска личного капитала; список 2 – характеристика.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид риска личного капитала		Характеристика
1	Рыночный риск	А	Риск потери дохода из-за утраты трудоспособности или смерти кормильца
2	Кредитный риск	Б	Риск снижения стоимости инвестиционного портфеля из-за колебаний рынка
3	Риск ликвидности	В	Риск невозможности быстрой продажи актива без существенной потери в цене
4	Личный (биометрический) риск	Г	Риск дефолта заемщика или контрагента по долговым обязательствам
5	Инфляционный риск	Д	Риск обесценивания денежных сбережений и фиксированных доходов

Ответ:

1	2	3	4	5

Тест 5. Установите соответствие

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

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – метод оценки риска; список 2 – характеристика.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Метод оценки риска		Характеристика
1	VaR (стоимостная мера риска)	А	Оценка степени влияния изменения одного фактора на итоговый результат
2	Анализ чувствительности	Б	Построение распределения вероятностей возможных исходов с помощью множества случайных симуляций
3	Сценарный анализ	В	Максимальные потери, которые могут возникнуть с заданной вероятностью за определенный период
4	Метод Монте-Карло	Г	Оценка наилучшего, наихудшего и наиболее вероятного сценария
5	Экспертный метод (Дельфи)	Д	Сбор и согласование мнений группы экспертов для оценки вероятности и последствий рисков

Ответ:

1	2	3	4	5

Тема 2.2. Риски долговой нагрузки и кредитные риски. ОПК-4.1, ОПК-4.2

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что такое долговая нагрузка и какие основные показатели используются для её оценки?

Вопрос 2. Какие виды кредитных рисков существуют и в чём заключается сущность каждого из них?

Вопрос 3. Какие факторы влияют на уровень кредитного риска заёмщика с точки зрения банка?

Вопрос 4. Какие методы управления долговой нагрузкой могут применять физические и юридические лица?

Вопрос 5. Что такое показатель долговой нагрузки (ПДН) и какова его роль в регулировании кредитования?

Тестовые задания по теме

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой показатель отражает отношение ежемесячных платежей по кредитам к ежемесячному доходу заёмщика?

- а) ключевая ставка ЦБ;
- б) показатель долговой нагрузки (ПДН);
- в) коэффициент ликвидности;
- г) процентная маржа.

Какое значение ПДН считается критическим с точки зрения Банка России?

- а) менее 30%;
- б) от 30% до 40%;
- в) 50% и выше;
- г) 10% и ниже.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие факторы увеличивают кредитный риск для банка?

- а) стабильный и подтверждённый доход заёмщика;
- б) высокая долговая нагрузка (ПДН > 50%);
- в) отсутствие кредитной истории;
- г) наличие залогового обеспечения;
- д) наличие просрочек по предыдущим кредитам.

Какие меры могут снизить долговую нагрузку физического лица?

- а) рефинансирование кредитов на более низкую ставку;
- б) оформление новых кредитов для погашения старых;
- в) консолидация долгов;
- г) увеличение срока кредитования (при снижении платежа);
- д) досрочное погашение наиболее дорогих кредитов.

Тест 3.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность действий заёмщика при управлении долговой нагрузкой:

- а) мониторинг долговой нагрузки и её корректировка;
- б) расчёт текущего ПДН;
- в) составление списка всех кредитов (сумма, ставка, срок, платёж);
- г) выбор способа снижения нагрузки (рефинансирование, консолидация);
- д) обращение в банк для изменения условий кредитования.

Установите последовательность этапов оценки кредитоспособности заёмщика банком:

- а) расчёт ПДН;
- б) проверка кредитной истории;
- в) принятие решения о выдаче кредита;
- г) анализ доходов и расходов заёмщика;
- д) верификация предоставленных документов.

Тест 4. Установите соответствие

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

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

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Вид риска		Характеристика
1	Риск дефолта	А	Риск потери дохода из-за изменения рыночных процентных ставок
2	Процентный риск	Б	Риск снижения покупательной способности денег
3	Инфляционный риск	В	Риск невыполнения заёмщиком обязательств по кредиту
4	Риск ликвидности	Г	Риск невозможности быстро получить деньги для погашения кредита
5	Валютный риск	Д	Риск изменения курса валюты, в которой взят кредит

Ответ:

1	2	3	4

Тест 5. Установите соответствие

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

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – инструмент управления долгом; список 2 – описание.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Инструмент управления долгом		Описание
1	Рефинансирование	А	Увеличение срока кредита для снижения ежемесячного платежа
2	Реструктуризация	Б	Объединение нескольких кредитов в один с единым платежом
3	Консолидация	В	Получение нового кредита на более выгодных условиях для погашения старых
4	Кредитные каникулы	Г	Изменение условий существующего кредита (срок, ставка, график)
5	Досрочное погашение	Д	Временная отсрочка платежей по кредиту
6	Банкротство	Е	Полное или частичное погашение кредита раньше установленного срока
		Ж	Судебная процедура признания невозможности исполнить долговые обязательства

Ответ:

1	2	3	4	5	6

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.

Выполнить анализ.

Сформулировать вывод.

Задание.

Гражданин Сидоров, 40 лет, имеет следующие кредитные обязательства:

Кредит	Сумма остатка, руб.	Ставка, % годовых	Ежемесячный платёж, руб.
Ипотека	2 400 000	8,5%	28 000

Кредит	Сумма остатка, руб.	Ставка, % годовых	Ежемесячный платёж, руб.
Потребительский кредит	350 000	20%	14 000
Автокредит	400 000	15%	15 000
Овердрафт по карте	80 000	28%	4 000 (мин. платёж)

Дополнительные данные:

ежемесячный официальный доход: 110 000 руб.;

обязательные расходы (ЖКХ, питание, транспорт): 40 000 руб.;

сбережения: 120 000 руб.;

кредитная история: просрочка по потребительскому кредиту 10 дней 2 года назад.

Задание:

1. Рассчитать показатель долговой нагрузки (ПДН) Сидорова.
2. Идентифицировать не менее 5 рисков долговой нагрузки.
3. Оценить вероятность дефолта (высокая/средняя/низкая) с обоснованием.
4. Предложить не менее 3 мер по снижению долговой нагрузки.
5. Разработать стратегию управления кредитными рисками на будущее.

Тема 2.3. Поведенческие аспекты и психология принятия решений в условиях неопределенности. ОПК-4.1, ОПК-4.2

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что такое когнитивные искажения и как они влияют на процесс принятия решений в условиях неопределенности?

Вопрос 2. Какие основные эвристики используют люди при принятии решений в условиях неопределенности и в чём заключаются их ограничения?

Вопрос 3. Что такое эффект якоря (anchoring) и как он может повлиять на финансовые решения?

Вопрос 4. В чём сущность теории перспектив (Prospect Theory) и какие основные эффекты она описывает?

Вопрос 5. Как групповая динамика (групповое мышление, социальное влияние) влияет на принятие решений в условиях неопределенности?

Тестовые задания.

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какое когнитивное искажение проявляется в склонности искать и интерпретировать информацию, подтверждающую уже имеющуюся точку зрения?

- а) эффект якоря;
- б) подтверждающее искажение;
- в) эвристика доступности;
- г) эффект владения.

Какая эвристика приводит к переоценке вероятности событий, которые легко вспоминаются или вызывают сильные эмоции?

- а) эвристика репрезентативности;
- б) эвристика доступности;
- в) эвристика якоря;
- г) эффект фрейминга.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие факторы усиливают влияние когнитивных искажений на принятие решений?

- а) высокая степень неопределенности;
- б) наличие полной и достоверной информации;
- в) дефицит времени и стресс;
- г) перегрузка информацией;
- д) использование формализованных процедур принятия решений.

Какие меры могут снизить влияние поведенческих ошибок при принятии решений?

- а) использование алгоритмов и чек-листов;
- б) принятие решений в одиночку без обсуждения;
- в) привлечение независимых экспертов для оценки;
- г) рассмотрение альтернативных сценариев;
- д) опора исключительно на интуицию.

Тест 3.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность этапов принятия рационального решения в условиях неопределенности:

- а) сбор и анализ информации о возможных альтернативах;
- б) оценка вероятностей различных исходов;
- в) определение критериев оценки решений;
- г) выбор альтернативы с наилучшим ожидаемым результатом;
- д) идентификация проблемы или цели.

Установите последовательность преодоления когнитивных искажений при анализе рисков:

- а) привлечение оппонента для критики решения;
- б) осознание возможного искажения (например, излишнего оптимизма);
- в) документирование допущений и пересмотр их в процессе;
- г) поиск информации, опровергающей текущую гипотезу;
- д) принятие взвешенного решения с учётом альтернатив.

Тест 4. Установите соответствие

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

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – когнитивное искажение/эвристика; список 2 – характеристика.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Когнитивное искажение/Эвристика		Характеристика
1	Эвристика доступности	А	Склонность полагаться на первую полученную информацию при оценке
2	Эвристика репрезентативности	Б	Склонность искать информацию, подтверждающую свою точку зрения
3	Эвристика якоря	В	Склонность оценивать вероятность события по лёгкости его вспоминания

№	Когнитивное искажение/Эвристика		Характеристика
4	Подтверждающее искажение	Г	Склонность считать, что случайные события «должны» компенсировать друг друга
5	Иллюзия контроля	Д	Оценка вероятности на основе сходства с типичным представителем категории
6	Ошибка игрока	Е	Переоценка своей способности влиять на события, зависящие от случая

Ответ:

1	2	3	4	5	6

Тест 5. Установите соответствие

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

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – эффект теории перспектив; список 2 – описание.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Эффект теории перспектив		Описание
1	Неприятие потерь	А	Люди оценивают исходы относительно точки отсчёта, а не в абсолютных величинах
2	Эффект фрейминга	Б	Потери воспринимаются более остро, чем равновеликие прибыли
3	Эффект владения	В	Восприятие решения зависит от того, как сформулирована проблема (как «шанс» или как «риск»)
4	Эффект определенности	Г	Склонность ценить имеющийся объект выше, чем аналогичный, но не принадлежащий
5	Точка отсчёта	Д	Переоценка маловероятных событий и недооценка высоковероятных

Ответ:

1	2	3	4	5

Контрольные задания

Задание 1.

Руководство компании «Альфа-Инвест» рассматривает возможность инвестирования в стартап в сфере искусственного интеллекта. На рынке высокая неопределенность: технология новая, конкуренты непредсказуемы, а прогнозы спроса противоречивы. Данные для анализа:

директор по развитию Иванов: «Это уникальная возможность, рынок ИИ вырастет в 10 раз за 3 года, надо вкладывать максимум!»;

финансовый директор Петрова: «На рынке уже 50 подобных стартапов, 80% из них проваливаются. Нужно дождаться первых результатов и потом инвестировать»;

генеральный директор Сидоров: «Мы уже потеряли год на раздумья, давайте просто проголосуем — кто за, тот и прав».

У компании есть 50 млн руб. свободных средств. Инвестиции в стартап – 30 млн руб. Возможная доходность: при успехе – 300% прибыли, при провале – потеря всех вложений.

Задание:

Идентифицировать не менее 5 когнитивных искажений, проявляющихся в поведении участников обсуждения.

Оценить, как групповая динамика влияет на решение в данном примере.

Рассчитать ожидаемую ценность решения, если вероятность успеха стартапа – 30%, а провала – 70%.

Предложить 3-4 метода снижения влияния когнитивных искажений на процесс принятия решения.

Сформулировать взвешенную рекомендацию по инвестированию с учётом поведенческих факторов.

Тема 2.4. Формирование стратегического плана управления личными финансами с учетом рисков. ОПК-4.1, ОПК-4.2

Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой компонент является основой стратегического плана управления личными финансами?

а) краткосрочный потребительский кредит;

б) формирование резервного фонда на случай непредвиденных

обстоятельств;

- в) приобретение дорогостоящего актива в кредит без первоначального взноса;
- г) инвестирование всех свободных средств в высокорисковые активы.

Какое правило рекомендуется соблюдать при формировании резервного фонда?

- а) не менее 1 месяца текущих расходов;
- б) от 3 до 6 месяцев текущих расходов;
- в) ровно 12 месяцев текущих расходов;
- г) не менее 24 месяцев текущих расходов.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие риски относятся к основным при управлении личными финансами?

- а) инфляционный риск (обесценивание сбережений);
- б) риск потери работы или снижения дохода;
- в) риск изменения погоды;
- г) кредитный риск (неспособность обслуживать долг);
- д) рыночный риск (падение стоимости инвестиций).

Какие инструменты используются для диверсификации рисков в личном финансовом плане?

- а) вложение средств в активы разных классов (акции, облигации, недвижимость);
- б) хранение всех сбережений в одном банке;
- в) инвестирование в разные отрасли и регионы;
- г) приобретение страховых полисов (жизни, здоровья, имущества);
- д) использование только одного финансового инструмента (например, только депозиты).

Тест 3.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность этапов формирования стратегического плана управления личными финансами:

- а) определение финансовых целей (краткосрочных, среднесрочных, долгосрочных);
- б) мониторинг и корректировка плана с учётом изменения рисков;
- в) анализ текущего финансового состояния (доходы, расходы, активы, обязательства);
- г) оценка толерантности к риску и выбор стратегии;
- д) формирование резервного фонда и реализация инвестиционной стратегии.

Установите последовательность действий при управлении рисками личных финансов:

- а) мониторинг рисков и пересмотр плана;
- б) оценка вероятности и последствий каждого риска;
- в) идентификация основных финансовых рисков;
- г) выбор методов снижения рисков (диверсификация, страхование, резервирование);
- д) ранжирование рисков по степени важности.

Тест 4. Установите соответствие

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

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

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Финансовый инструмент		Характеристика
1	Банковский депозит	А	Высокий риск, высокая потенциальная доходность, нестабильность
2	Государственные облигации (ОФЗ)	Б	Низкий риск, доходность выше инфляции, высокая ликвидность
3	Акции «голубых фишек»	В	Очень низкий риск, гарантированный доход, защита от инфляции ниже рыночной
4	Валюта	Г	Средний риск, умеренная доходность, защита от девальвации рубля
5	Криптовалюта	Д	Средний риск, дивидендный доход, подверженность рыночным колебаниям

№	Финансовый инструмент		Характеристика
б	Недвижимость	Е	Низкий — средний риск, долгосрочный рост стоимости, низкая ликвидность

Ответ:

1	2	3	4	5	6

Контрольные задания

Задание 1.

Гражданин А., 35 лет, работает IT-специалистом. Его ежемесячный доход – 200 000 руб. (после вычета налогов). Накопления – 1 500 000 руб., из которых 500 000 руб. на депозите, 1 000 000 руб. – наличные. Имеется кредитная карта с лимитом 300 000 руб. (задолженности нет). Цель – через 7 лет накопить на первоначальный взнос по ипотеке (3 000 000 руб.). Финансовые риски: возможное снижение дохода (рынок IT нестабилен), рост инфляции, обесценивание рубля.

Задание:

Оцените текущее финансовое состояние гражданина А. (активы, пассивы, резервы).

Определите ключевые финансовые риски и их вероятность/последствия для достижения цели.

Разработайте стратегический план управления личными финансами, включающий: формирование резервного фонда (рекомендуемый размер и где хранить); инвестиционную стратегию (распределение активов по степени риска с учётом толерантности к риску – умеренная); рекомендации по источникам дополнительного дохода (опционально).

Проведите стресс-тестирование плана: рассчитайте, какой будет накопленная сумма через 7 лет при неблагоприятном сценарии (снижение дохода на 20% и инфляция 12% годовых).

Предложите методы мониторинга и корректировки плана.

Доклад

Подготовка групповых докладов «Стратегическое планирование личных финансов в условиях экономической неопределённости: как защитить капитал и достичь целей».

Шесть групповых докладов с обсуждением сущности сценарного подхода, методов разработки сценариев, критериев выбора оптимальной стратегии, а также практических аспектов применения в условиях нестабильной внешней среды.

Тематика докладов:

1. Оценка текущего финансового положения как основа стратегического планирования
2. Идентификация и классификация финансовых рисков
3. Методы оценки толерантности к риску и выбора инвестиционной стратегии
4. Инструменты защиты капитала: резервный фонд, страхование, диверсификация
5. Стресс-тестирование и сценарный анализ личного финансового плана
6. Мониторинг, ребалансировка и адаптация финансового плана.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

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

Система оценивания знаний по видам учебной деятельности

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
3	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям,

	что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Критерии оценивания тестовых заданий:

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

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	1	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	1	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	1	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0,5	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0,5	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	4	

Критерии оценивания контрольных заданий:

Балы	Описание критерия
4	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
3	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
2	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания

0-1	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.
-----	--

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

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

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

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,15	15
КТ 2	100	0,15	15
Итого:	х	0,3	30

Формула расчета результата контрольной точки:

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

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

КТ – 1.

Раздел 1.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «стратегический риск-менеджмент личных финансов». Назовите основные цели и задачи стратегического риск-менеджмента в системе управления личным капиталом.

2. Перечислите основные этапы стратегического риск-менеджмента личных финансов и кратко охарактеризуйте содержание каждого этапа.

3. Назовите методы идентификации финансовых рисков домохозяйства. Раскройте сущность метода «дерево решений» для оценки вероятности наступления неблагоприятных событий.

4. В чём сущность модели «профиль риска»? Как влияют временной горизонт, уровень дохода и жизненный цикл семьи на формирование толерантности к риску?

5. Какие методы количественной оценки риска применимы для анализа личного инвестиционного портфеля? Раскройте сущность метода «имитационное моделирование Монте-Карло».

6. Как результаты идентификации и оценки рисков используются для выбора стратегии управления капиталом (избегание, снижение, перенос, принятие)? Приведите пример применения каждой стратегии.

Критерии оценивания опроса:

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

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие задачи решает стратегический риск-менеджмент личных финансов?

- а) выявление ключевых финансовых рисков (инфляционный, рыночный, кредитный);
- б) ведение ежедневного учёта расходов по статьям;
- в) оценка устойчивости капитала к неблагоприятным сценариям;
- г) минимизация налоговой нагрузки в долгосрочном периоде;
- д) разработка стратегии хеджирования валютных рисков.

2. Какие этапы включает стратегический риск-менеджмент личных финансов?

- а) идентификация рисков;
- б) количественная и качественная оценка рисков;
- в) выбор методов управления рисками;
- г) мониторинг и ребалансировка портфеля;
- д) разработка годового семейного бюджета.

3. Какие методы относятся к идентификации финансовых рисков домохозяйства?

- а) анализ жизненного цикла семьи;
- б) метод «сценарный анализ» (оптимистичный, пессимистичный, базовый);
- в) SNW-анализ внутренней среды организации;
- г) SWOT-анализ личных финансов (сильные/слабые стороны, возможности/угрозы);
- д) построение «дерева решений» для оценки вероятности потери дохода.

4. Какие элементы входят в структуру профиля риска инвестора?

- а) толерантность к риску (готовность нести убытки);
- б) временной горизонт инвестирования;
- в) уровень ликвидности активов;
- г) уровень инфляции в стране;
- д) финансовые цели и их приоритетность.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие методы количественной оценки риска используются в риск-менеджменте личных финансов?

- а) Value-at-Risk;
- б) Conditional Value-at-Risk;
- в) PEST-анализ макросреды;
- г) стресс-тестирование портфеля;
- д) бенчмаркинг конкурентов.

2. Какие группы рисков учитываются при стратегическом планировании личных финансов?

- а) рыночные риски (падение стоимости активов);
- б) кредитные риски (дефолт контрагента);
- в) инфляционные риски (обесценивание денег);
- г) риски ликвидности (невозможность быстро продать актив);
- д) риски изменения налогового законодательства.

3. Какие источники информации используются для оценки макроэкономических рисков?

- а) данные ЦБ РФ (ключевая ставка, инфляция);
- б) прогнозы Минэкономразвития;
- в) внутренние финансовые отчёты домохозяйства;
- г) международные рейтинги;
- д) данные о доходах и расходах за прошлый месяц.

Тест 3.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие стратегии управления рисками выделяют в риск-менеджменте?

- а) избегание риска (уклонение от рискованных активов);
- б) снижение риска (диверсификация, хеджирование);
- в) перенос риска (страхование жизни, здоровья, имущества);
- г) принятие риска (осознанное сохранение экспозиции);
- д) игнорирование риска (отказ от анализа).

2. Какие инструменты используются для снижения (минимизации) рисков?

- а) диверсификация активов (акции, облигации, золото, валюта);
- б) хеджирование валютных рисков (фьючерсы, опционы);
- в) формирование резервного фонда (3–6 месяцев расходов);
- г) полный отказ от инвестиций;

д) регулярная ребалансировка портфеля.

3. Какие современные технологии применяются для организации стратегического риск-менеджмента?

- а) финансовые калькуляторы и симуляторы (Монте-Карло);
- б) мобильные приложения для трекинга расходов и портфеля;
- в) ручной расчёт в Excel без формул;
- г) автоматические роботы-советники;
- д) VI-системы для анализа личных финансов.

Критерии оценивания тестовых заданий:

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

Доклад.

Подготовка докладов «Теоретические основы стратегического риск-менеджмента личных финансов: методы идентификации, оценки и выбора стратегии управления рисками». Пять групповых докладов с обсуждением основ стратегического риск-менеджмента личных финансов.

Тематика докладов:

1. Методология идентификации финансовых рисков домохозяйства: дерево решений и сценарный анализ
2. Сравнительный анализ качественных и количественных методов оценки риска в личных финансах
3. Формирование профиля риска инвестора: учёт временного горизонта, жизненного цикла и финансовых целей.
4. Стратегии управления рисками в системе личных финансов: избегание, снижение, перенос, принятие
5. Стресс-тестирование личного инвестиционного портфеля: методология и практическое применение

Методические рекомендации по подготовке доклада.

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

Критерии оценивания доклада:

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

		инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

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

КТ – 2.

Раздел 2.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «управление рисками личного капитала». Назовите основные цели и задачи управления рисками в контексте сохранения и приумножения личных финансовых активов.

2. Перечислите основные этапы процесса управления рисками личного капитала и кратко охарактеризуйте содержание каждого этапа.

3. Назовите методы снижения (минимизации) рыночных рисков инвестиционного портфеля. Раскройте сущность метода диверсификации по классам активов, отраслям и валютам.

4. В чём сущность стратегии хеджирования валютных рисков для частного инвестора? Какие инструменты (фьючерсы, опционы, валютная корзина) могут быть использованы?

5. Какие методы переноса риска (страхование) применяются для защиты личного капитала? Раскройте сущность страхования жизни, здоровья, имущества и ответственности как инструментов риск-менеджмента.

6. Как формируется резервный фонд (финансовая подушка безопасности) и как он помогает управлять риском потери дохода? Приведите методику расчёта оптимального размера резервного фонда.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие задачи решает управление рисками личного капитала?

- а) защита капитала от обесценивания (инфляция, девальвация);
- б) обеспечение ликвидности на случай непредвиденных расходов;
- в) ведение ежедневного учёта доходов и расходов;
- г) минимизация потерь при падении рынка;
- д) расчёт налога на доходы физических лиц.

2. Какие этапы включает процесс управления рисками личного капитала?

- а) идентификация рисков;
- б) количественная и качественная оценка рисков;
- в) выбор методов управления рисками;
- г) разработка стратегии хеджирования;
- д) составление личного баланса (активы/пассивы).

3. Какие инструменты относятся к диверсификации инвестиционного портфеля?

- а) распределение средств между акциями, облигациями и золотом;
- б) инвестирование в разные отрасли (IT, нефть, retail);
- в) покупка активов в разных валютах (рубль, доллар, евро);
- г) полное инвестирование всего капитала в одну акцию;
- д) вложение средств в пассивные индексные фонды (ETF).

4. Какие методы переноса риска используются для защиты личного капитала?

- а) страхование жизни;
- б) страхование здоровья (ДМС, страхование от несчастных случаев);
- в) страхование имущества (квартира, автомобиль);
- г) страхование ответственности (гражданская, профессиональная);
- д) создание резервного фонда.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие инструменты используются для хеджирования валютных рисков частным инвестором?

- а) покупка валютной корзины (доллар + евро + юань);
- б) приобретение фьючерсов на валюту;
- в) покупка опционов на валюту (колл/пут);
- г) открытие валютных депозитов в банке;
- д) полный отказ от инвестиций в иностранные активы.

2. Какие параметры учитываются при расчёте оптимального размера резервного фонда?

- а) среднемесячные расходы домохозяйства;
- б) количество иждивенцев;
- в) уровень стабильности дохода (наёмный работник vs предприниматель);
- г) доходность инвестиционного портфеля;
- д) срок, на который формируется резерв (3–12 месяцев).

3. Какие риски относятся к категории «рыночные риски» для личного капитала?

- а) падение стоимости акций;
- б) снижение цены облигаций при росте ключевой ставки;
- в) потеря работы;
- г) девальвация национальной валюты;
- д) инфляционное обесценивание сбережений.

Тест 3.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие методы относятся к снижению (минимизации) рисков личного капитала?

- а) диверсификация активов;
- б) хеджирование валютных рисков;
- в) формирование резервного фонда;
- г) страхование ответственности;
- д) ребалансировка инвестиционного портфеля.

2. Какие активы считаются «защитными» (safe haven) в периоды экономической неопределённости?

- а) золото;
- б) государственные облигации (ОФЗ, US Treasuries);
- в) высокорисковые акции технологических компаний;
- г) наличная валюта (доллар, швейцарский франк);
- д) недвижимость в стабильных локациях.

3. Какие критерии используются для выбора страхового продукта для защиты капитала?

- а) финансовая надёжность страховой компании (рейтинг);
- б) страховая сумма и перечень страховых случаев;
- в) стоимость полиса и период его действия;
- г) доходность инвестиционного портфеля страховщика;
- д) наличие франшизы (условия её применения).

Тест 4. Установите соответствие

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

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

Сопоставьте элементы списка 1 с элементами списка 2, сформируйте пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Финансовый инструмент		Характеристика
1	Банковский депозит	А	Высокий риск, высокая потенциальная доходность, нестабильность
2	Государственные облигации (ОФЗ)	Б	Низкий риск, доходность выше инфляции, высокая ликвидность
3	Акции «голубых фишек»	В	Очень низкий риск, гарантированный доход, защита от инфляции ниже рыночной
4	Валюта	Г	Средний риск, умеренная доходность, защита от девальвации рубля
5	Криптовалюта	Д	Средний риск, дивидендный доход, подверженность рыночным колебаниям
6	Недвижимость	Е	Низкий — средний риск, долгосрочный рост стоимости, низкая ликвидность

Критерии оценивания тестовых заданий:

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

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

Контрольные задания:

Задание 1

Руководство компании «Альфа-Инвест» рассматривает возможность инвестирования в стартап в сфере искусственного интеллекта. На рынке высокая неопределенность: технология новая, конкуренты непредсказуемы, а прогнозы спроса противоречивы. Данные для анализа:

директор по развитию Иванов: «Это уникальная возможность, рынок ИИ вырастет в 10 раз за 3 года, надо вкладывать максимум!»;

финансовый директор Петрова: «На рынке уже 50 подобных стартапов, 80% из них проваливаются. Нужно дождаться первых результатов и потом инвестировать»;

генеральный директор Сидоров: «Мы уже потеряли год на раздумья, давайте просто проголосуем — кто за, тот и прав».

У компании есть 50 млн руб. свободных средств. Инвестиции в стартап – 30 млн руб. Возможная доходность: при успехе – 300% прибыли, при провале – потеря всех вложений.

Задание:

Идентифицировать не менее 5 когнитивных искажений, проявляющихся в поведении участников обсуждения.

Оценить, как групповая динамика влияет на решение в данном примере.

Рассчитать ожидаемую ценность решения, если вероятность успеха стартапа – 30%, а провала – 70%.

Предложить 3-4 метода снижения влияния когнитивных искажений на процесс принятия решения.

Сформулировать взвешенную рекомендацию по инвестированию с учётом поведенческих факторов.

Критерии оценивания контрольных заданий:

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

Доклад

Подготовка групповых докладов «Управление рисками личного капитала: инструменты защиты, хеджирования и страховой защиты в условиях

экономической неопределённости». Пять групповых докладов с обсуждением практических методов снижения рисков, выбора страховых продуктов и построения защитной стратегии.

Тематика докладов:

1. Диверсификация как основной инструмент снижения рисков личного капитала.
2. Хеджирование валютных рисков для частного инвестора: инструменты и стратегии.
3. Страхование жизни и здоровья как инструмент переноса риска.
4. Формирование и управление резервным фондом (финансовая подушка безопасности).
5. Управление инфляционным риском: выбор активов для сохранения покупательной способности капитала.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

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

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
-----------------	-----------------	-------------------

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

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

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

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

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в письменной форме. Обучающийся получает билет, содержащий теоретические вопросы и практические задания. Ответы представляются в письменном виде с развернутым изложением теоретических положений и хода решения задач.

Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ

Тема 1.1. Понятие и эволюция риск-менеджмента: от корпоративного к личному. УК-1.2

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «стратегический риск-менеджмент личных финансов». Назовите основные цели и задачи стратегического риск-менеджмента в системе управления личным капиталом.
2.	Охарактеризуйте основные этапы эволюции риск-менеджмента: от страховой защиты бизнеса до интегрированного управления рисками домохозяйства. Какие исторические события (экономические кризисы, развитие финансовых рынков) повлияли на переход к личному риск-менеджменту?

1.2. Контрольные задания

Задание 1.

Частный инвестор Иван, 35 лет, работает в IT-сфере, имеет накопления в размере 10 млн руб. Он планирует выйти на пенсию через 25 лет. В настоящее время Иван рассматривает две стратегии управления личным капиталом/

Стратегия А: Активное инвестирование в высокорисковые активы (акции технологических компаний, криптовалюты). Ожидаемая доходность – 20% годовых, волатильность – 40%.

Стратегия Б: Консервативное управление (облигации федерального займа, депозиты, золото). Ожидаемая доходность – 8% годовых, волатильность – 8%. Текущий ежемесячный доход Ивана – 300 тыс. руб. Ежемесячные расходы – 150 тыс. руб. Иван имеет ипотеку (ежемесячный платёж – 60 тыс. руб.). Семейное положение: женат, один ребёнок (5 лет).

Задание. Определить:

Какие риски (рыночные, операционные, риски ликвидности, риски потери дохода) наиболее значимы для каждой стратегии?

Какую стратегию управления рисками вы бы порекомендовали Ивану с учётом его возраста, финансовых обязательств и семейного положения? Почему?

Какие инструменты корпоративного риск-менеджмента (диверсификация, хеджирование, резервирование, страхование) применимы к личной финансовой ситуации Ивана? Приведите конкретные примеры.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	<p>Что является ключевым отличием личного риск-менеджмента от корпоративного?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) в личном риск-менеджменте не используется страхование;</p> <p>б) корпоративный риск-менеджмент рассматривает бизнес как «вечное» предприятие, а личный — ограничен жизненным циклом человека;</p> <p>в) в личном риск-менеджменте отсутствует категория «риск ликвидности»;</p> <p>г) корпоративный риск-менеджмент не учитывает рыночные риски.</p>		
2.	<p>Какой принцип корпоративного риск-менеджмента наиболее важен для адаптации в личном риск-менеджменте?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) принцип максимизации акционерной стоимости;</p> <p>б) принцип интеграции управления рисками в процесс принятия всех финансовых решений;</p> <p>в) принцип разделения функций управления рисками и стратегического планирования;</p> <p>г) принцип минимизации всех рисков без учёта доходности.</p>		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что является главным объектом защиты в личном риск-менеджменте?

а) прибыль предприятия;

- б) человеческий капитал (способность приносить доход) и накопленные финансовые активы;
- в) кредитная история;
- г) налоговая оптимизация.

Какой этап эволюции риск-менеджмента соответствует переходу от корпоративного к личному управлению рисками?

- а) этап традиционного страхования (XVII–XIX вв.);
- б) этап финансового риск-менеджмента (1950–1970-е);
- в) этап интегрированного риск-менеджмента (1990-е — настоящее время);
- г) этап цифрового риск-менеджмента (2020-е).

Что из перечисленного относится к «рискам ликвидности» в личном капитале?

- а) снижение стоимости акций на фондовом рынке;
- б) невозможность быстро продать недвижимость без потери в цене;
- в) обесценивание рубля по отношению к доллару;
- г) потеря работы.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие факторы определили переход от корпоративного к личному риск-менеджменту?

- а) рост финансовой грамотности населения;
- б) развитие финансовых рынков и появление новых инструментов (ETF, структурные продукты);
- в) увеличение продолжительности жизни (пенсионное планирование);
- г) снижение роли государства в социальном обеспечении (реформа пенсионной системы);
- д) рост стоимости страховых полисов для бизнеса.

Какие категории рисков выделяют в личном риск-менеджменте?

- а) рыночный риск;
- б) риск потери дохода (безработица, болезнь);
- в) инфляционный риск;
- г) риск изменения налогового законодательства;

д) репутационный риск компании.

Какие инструменты были заимствованы личным риск-менеджментом из корпоративной практики?

- а) диверсификация портфеля;
- б) хеджирование с помощью производных финансовых инструментов (фьючерсы, опционы);
- в) формирование резервного фонда;
- г) страхование ответственности;
- д) оценка стоимости компании.

Тест 3. Установление последовательности

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите хронологическую последовательность этапов эволюции риск-менеджмента:

- а) появление концепции ERM (интегрированное управление рисками предприятия);
- б) развитие морского страхования и формирование первых страховых компаний (XVII–XVIII вв.);
- в) выделение личного риск-менеджмента как самостоятельной дисциплины (2000-е);
- г) внедрение математических методов оценки рисков.

Тест 4. Установите соответствие

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

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – категория риска; список 2 – пример из личных финансов.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Категория риска		Пример из личных финансов
1	Рыночный риск	А	Потеря работы из-за сокращения штата
2	Кредитный риск	Б	Падение стоимости акций на 20%

3	Риск ликвидности	В	Дефолт по облигациям, выпущенным компанией
4	Операционный риск	Г	Невозможность быстро продать квартиру по рыночной цене
5	Риск потери дохода	Д	Ошибки в расчёте налогов (штрафы)
6	Риск здоровья	Е	Обесценивание сбережений, хранящихся на депозите под 5% при инфляции 12%
7	Инфляционный риск	Ж	Потеря трудоспособности из-за болезни

Ответ:

1	2	3	4	5	6	7

Тема 1.2. Классификация личных финансовых рисков. УК-1.2, УК-6.1

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «личный финансовый риск». Перечислите основные признаки, по которым классифицируются личные финансовые риски. В чём отличие личного финансового риска от предпринимательского риска?
2.	Охарактеризуйте классификацию личных финансовых рисков по источнику возникновения (внешние и внутренние риски). Приведите не менее трёх примеров для каждой группы.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой классификационный признак позволяет разделить личные финансовые риски на риски потери		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	<p>дохода, риски потери капитала и риски роста расходов? Варианты ответов: а) по источнику возникновения; б) по объекту воздействия; в) по степени предсказуемости; г) по величине возможных потерь.</p>		
2.	<p>Какое свойство классификации личных финансовых рисков означает, что один и тот же риск может быть отнесён одновременно к нескольким группам в зависимости от обстоятельств? Варианты ответов: а) комплексность; б) условность; в) динамичность; г) иерархичность.</p>		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая из перечисленных классификаций делит риски на систематические и несистематические?

- а) по источнику возникновения;
- б) по степени предсказуемости;
- в) по величине возможных потерь;
- г) по объекту воздействия.

Что относится к внешним финансовым рискам для домохозяйства?

- а) потеря работы из-за личной некомпетентности;
- б) инфляция;
- в) развод;
- г) неправильный выбор инвестиционной стратегии.

Какой риск считается допустимым для консервативного инвестора?

- а) потеря 60% капитала;

- б) потеря 5% капитала в течение года;
- в) полная потеря ликвидности;
- г) дефолт заёмщика по ипотеке.

Какая группа рисков является наиболее управляемой с помощью диверсификации?

- а) систематические риски;
- б) несистематические риски;
- в) инфляционные риски;
- г) политические риски.

Какой риск возникает в результате неверной оценки собственной толерантности к риску?

- а) рыночный риск;
- б) поведенческий (психологический) риск;
- в) кредитный риск;
- г) риск ликвидности.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие риски относятся к категории «риски потери дохода»?

- а) увольнение с работы;
- б) временная нетрудоспособность (больничный);
- в) падение курса акций;
- г) снижение арендной платы от сдаваемой недвижимости;
- д) выход на пенсию (снижение дохода).

Какие классификации используются для описания личных финансовых рисков?

- а) по источнику возникновения (внешние/внутренние);
- б) по степени предсказуемости (систематические/несистематические);
- в) по величине возможных потерь (допустимые/критические/катастрофические);
- г) по цвету (красные/зелёные);
- д) по объекту воздействия (активы/пассивы/доходы).

Какие из перечисленных рисков являются несистематическими (диверсифицируемыми)?

- а) падение стоимости акций отдельной компании;
- б) рост инфляции;
- в) изменение процентных ставок;
- г) банкротство банка, в котором открыт депозит;
- д) снижение стоимости конкретной недвижимости из-за экологической проблемы.

Тема 1.3. Анализ влияния внутренней и внешней среды на возникновение рисков в личных финансах. УК-1.2, УК-6.1

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ:

№ п/п	Вопрос
1.	Охарактеризуйте основные группы факторов внешней среды, влияющие на возникновение рисков в личных финансах (экономические, политические, социальные, технологические). Для каждой группы приведите не менее двух примеров рисков.
2.	Дайте определение понятию «внутренняя среда личных финансов» и охарактеризуйте её основные элементы (доходы, расходы, сбережения, долги, финансовое поведение).

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой элемент внутренней среды личных финансов включает такие показатели, как ликвидность, долговая нагрузка и рентабельность капитала? Варианты ответов: а) доходы; б) расходы; в) сбережения и инвестиции; г) финансовые привычки.		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
2.	<p>Какой метод анализа внешней среды личных финансов позволяет оценить влияние экономических, политических, социальных и технологических факторов на возникновение рисков?</p> <p>Варианты ответов:</p> <p>а) PEST-анализ; б) SNW-анализ; в) GAP-анализ; г) SWOT-анализ.</p>		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что понимается под внутренней средой личных финансов?

а) совокупность макроэкономических факторов, влияющих на доходы и расходы семьи;

б) совокупность контролируемых человеком элементов: доходы, расходы, сбережения, долги и финансовое поведение;

в) только уровень заработной платы и размер накоплений;

г) только внешние источники дохода (государственные пособия, субсидии).

Какой элемент внутренней среды включает такие показатели, как долговая нагрузка (DTI) и коэффициент текущей ликвидности?

а) доходы;

б) расходы;

в) долги и обязательства;

г) финансовые цели.

Какой метод анализа внешней среды позволяет выявить влияние экономических, технологических, политических и социальных факторов на личные финансы?

а) SNW-анализ;

б) PEST-анализ;

в) GAP-анализ;

г) анализ точки безубыточности.

Что из перечисленного относится к внешним факторам, влияющим на личные финансовые риски?

- а) уровень финансовой грамотности;
- б) импульсивное потребительское поведение;
- в) рост инфляции;
- г) структура личного бюджета.

Какая характеристика внутренней среды является наиболее сильным фактором защиты от катастрофических рисков?

- а) высокая доля кредитов в бюджете;
- б) наличие финансовой подушки безопасности (резервного фонда);
- в) широкий ассортимент потребляемых товаров;
- г) использование только одного банка для всех операций.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие элементы относятся к внутренней среде личных финансов?

- а) доходы (заработная плата, аренда);
- б) инфляция;
- в) расходы (постоянные и переменные);
- г) налоговая политика государства;
- д) сбережения и инвестиции;
- е) уровень финансовой грамотности.

Какие группы факторов внешней среды оказывают влияние на личные финансовые риски?

- а) экономические факторы (инфляция, ставки, безработица);
- б) цветовая гамма личного бренда;
- в) политические факторы (налоги, законы, санкции);
- г) социальные факторы (демография, мода, уровень образования);
- д) технологические факторы (развитие мошенничества, цифровизация);
- е) погодные условия в регионе проживания.

Какие факторы внутренней среды могут стать источником финансовых рисков?

- а) низкий уровень финансовой грамотности;

- б) высокая инфляция;
- в) импульсивное потребление;
- г) отсутствие резервного фонда;
- д) рост ключевой ставки ЦБ;
- е) чрезмерная долговая нагрузка.

Какие из перечисленных методов применимы для анализа внутренней среды личных финансов?

- а) анализ бюджета (доходы минус расходы);
- б) PEST-анализ;
- в) анализ финансовых коэффициентов (DTI, ликвидность);
- г) SWOT-анализ (для личных финансов);
- д) анализ цепочки создания ценности;
- е) оценка поведенческих паттернов (финансовые привычки).

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ЛИЧНОГО КАПИТАЛА

Тема 2.1. Идентификация и оценка рисков личного капитала. УК-6.1, ОПК-4.1, ОПК-4.2

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «конкурентное преимущество организации» и перечислите основные типы конкурентных преимуществ (по М. Портеру и по источникам возникновения)
2.	Охарактеризуйте основные методы стратегического конкурентного анализа

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какая стратегия конкурентного преимущества, согласно М. Портеру, предполагает создание уникальных свойств продукта, за которые потребитель готов платить более высокую цену? Варианты ответов: а) лидерство по издержкам; б)		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	дифференциация; в) фокусирование; г) интеграция		
2.	Какая сила в модели пяти сил конкуренции М. Портера характеризуется такими факторами, как «эффект масштаба», «дифференциация продукта» и «потребность в капитале»? Варианты ответов: а) рыночная власть поставщиков; б) рыночная власть потребителей; в) угроза появления новых игроков; г) угроза товаров-заменителей		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что из перечисленного является типом конкурентного преимущества по М. Портеру?

- а) синергия;
- б) дифференциация;
- в) аутсорсинг;
- г) диверсификация.

2. Какая сила в модели Портера характеризует способность покупателей влиять на цену и условия продажи?

- а) угроза появления новых игроков;
- б) рыночная власть поставщиков;
- в) рыночная власть потребителей;
- г) интенсивность конкуренции внутри отрасли.

Какая бизнес-единица в матрице БКГ характеризуется высокой долей рынка и низкими темпами роста рынка?

- а) «Звезда»;
- б) «Дойная корова»;

- в) «Грудный ребёнок»;
- г) «Собака».

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие методы относятся к методам стратегического конкурентного анализа?

- а) SWOT-анализ;
- б) модель пяти сил Портера;
- в) бухгалтерский баланс;
- г) SNW-анализ;
- д) отчёт о движении денежных средств;
- е) матрица БКГ.

Какие силы конкуренции выделяет М. Портер в своей модели?

- а) угроза появления новых игроков;
- б) рыночная власть поставщиков;
- в) технологические факторы;
- г) угроза товаров-заменителей;
- д) социальные факторы;
- е) интенсивность конкуренции внутри отрасли.

3. Какие факторы повышают угрозу появления новых игроков в отрасли?

- а) высокие барьеры входа;
- б) низкие барьеры входа;
- в) эффект масштаба у существующих игроков;
- г) низкая потребность в стартовом капитале;
- д) высокая лояльность потребителей к существующим брендам;
- е) свободный доступ к каналам сбыта.

Тема 2.2. Методы портфельного анализа и разработка новых направлений развития бизнеса. ОПК-2.1, ОПК-2.2, ОПК-2.3

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «риск личного капитала» и перечислите основные виды рисков, которые могут угрожать личному капиталу (финансовые, имущественные, инвестиционные, репутационные).
2.	Охарактеризуйте основные методы идентификации рисков личного капитала (анкетирование, анализ личного бюджета, стресс-тестирование, анализ сценариев). Для каждого метода укажите его сущность, преимущества и недостатки.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой метод оценки рисков личного капитала предполагает анализ вероятности наступления рисков и размера потенциальных потерь с построением матрицы рисков? Варианты ответов: а) стресс-тестирование; б) качественный анализ; в) количественный анализ (оценка вероятности и ущерба); г) SWOT-анализ.		
2.	Какой вид риска личного капитала возникает при вложении средств в один актив или одну отрасль? Варианты ответов: а) инфляционный риск; б) риск концентрации; в) риск ликвидности; г) кредитный риск.		

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что понимается под идентификацией рисков личного капитала?

- а) количественная оценка возможных потерь;
- б) выявление, описание и классификация потенциальных угроз для личного капитала;
- в) разработка мер по снижению рисков;
- г) страхование всех возможных рисков.

Какой метод оценки рисков основан на построении двухмерной матрицы с осями «вероятность» и «размер ущерба»?

- а) стресс-тестирование;
- б) сценарный анализ;
- в) матрица рисков (карта рисков);
- г) анализ чувствительности.

Какой риск личного капитала связан с возможностью потери стоимости активов из-за общего роста цен в экономике?

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

Что из перечисленного относится к методам снижения (минимизации) рисков личного капитала?

- а) идентификация рисков;
- б) диверсификация вложений;
- в) количественная оценка рисков;
- г) мониторинг внешней среды.

Какой показатель используется для количественной оценки риска инвестиционного портфеля?

- а) доходность к погашению;
- б) стандартное отклонение (волатильность);
- в) номинальная стоимость;
- г) купонный доход.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие виды рисков относятся к рискам личного капитала?

- а) рыночный риск (падение стоимости ценных бумаг);
- б) риск потери трудоспособности;
- в) политический риск (изменение налогового законодательства);
- г) репутационный риск;
- д) риск ликвидности (невозможность быстро продать актив);
- е) операционный риск (сбои в работе банка или брокера).

Какие методы относятся к качественным методам оценки рисков личного капитала?

- а) метод экспертных оценок;
- б) расчёт дисперсии доходности портфеля;
- в) метод аналогий;
- г) стресс-тестирование с расчётом потерь;
- д) метод Дельфи;
- е) построение карты рисков.

Какие меры могут снизить риск концентрации личного капитала?

- а) вложение всех средств в акции одной компании;
- б) диверсификация по разным классам активов (акции, облигации, недвижимость, депозиты);
- в) инвестирование в разные отрасли экономики;
- г) хранение всех сбережений в одной валюте;
- д) использование разных банков и брокеров;
- е) сосредоточение всех инвестиций в одном регионе.

Какие факторы могут быть источниками риска личного капитала?

- а) высокая инфляция;
- б) регулярное ведение личного бюджета;
- в) потеря работы;
- г) наличие финансовой подушки безопасности;
- д) судебные иски и юридические обязательства;
- е) диверсификация инвестиционного портфеля.

Тема 2.3. Поведенческие аспекты и психология принятия решений в условиях неопределенности. ОПК-4.1, ОПК-4.2

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «поведенческие финансы» и перечислите основные когнитивные искажения, которые влияют на принятие решений в условиях

№ п/п	Вопрос
	неопределенности (например, избыточная самоуверенность, неприятие потерь, эффект якоря, стадное поведение, подтверждающее искажение).
2.	Охарактеризуйте эффект «неприятия потерь» (loss aversion) Д. Канемана и А. Тверски. Объясните, как данный эффект проявляется при принятии инвестиционных решений и как он связан с теорией перспектив (prospect theory).

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какое когнитивное искажение проявляется в том, что люди придают чрезмерное значение первой полученной информации (цифре, цене) при принятии последующих решений? Варианты ответов: а) эвристика доступности; б) эффект якоря (anchoring); в) избыточная самоуверенность; г) ретроспективное искажение.		
2.	Согласно теории перспектив Канемана и Тверски, как ведёт себя человек в ситуации потенциального выигрыша? Варианты ответов: а) склонен к риску; б) избегает риска (risk-averse); в) ведёт себя рационально и нейтрально к риску; г) демонстрирует избыточную самоуверенность.		

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Как называется искажение, при котором люди переоценивают вероятность событий, которые легко вспомнить (например, недавние катастрофы или яркие новости)?

- а) эффект якоря;
- б) эвристика доступности;
- в) подтверждающее искажение;
- г) эффект владения.

Что из перечисленного является проявлением «стадного поведения» на финансовых рынках?

- а) диверсификация портфеля по отраслям;
- б) покупка акций только потому, что их покупают все остальные;
- в) самостоятельный фундаментальный анализ компании;
- г) установление стоп-лоссов для ограничения убытков.

Какое искажение заставляет инвестора искать только ту информацию, которая подтверждает его уже принятое решение, игнорируя противоположные данные?

- а) ретроспективное искажение;
- б) подтверждающее искажение (confirmation bias);
- в) эффект знакомства;
- г) чрезмерная самоуверенность.

Кто из учёных является основоположником теории перспектив и поведенческой экономики?

- а) Милтон Фридман;
- б) Гарри Марковиц;
- в) Дэниел Канеман и Амос Тверски;
- г) Юджин Фама.

Какой эффект проявляется, когда человек оценивает уже принадлежащий ему объект значительно дороже, чем аналогичный объект, который ему не принадлежит?

- а) эффект якоря;
- б) эффект владения (endowment effect);
- в) эффект выделения;
- г) эффект ореола.

Тест 2.

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

правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных когнитивных искажений относятся к поведенческим ошибкам инвесторов?

- а) избыточная самоуверенность;
- б) эффект якоря;
- в) диверсификация;
- г) стадное поведение;
- д) хеджирование рисков;
- е) неприятие потерь.

Какие положения характерны для теории перспектив Канемана и Тверски?

- а) люди оценивают результаты относительно точки отсчёта (статус-кво);
- б) люди всегда рациональны и максимизируют ожидаемую полезность;
- в) функция ценности имеет S-образную форму (вогнутая в области выигрышей, выпуклая в области потерь);
- г) потери воспринимаются острее, чем равновеликие выигрыши (неприятие потерь);
- д) вероятности событий оцениваются линейно;
- е) люди используют функцию весов вероятностей (переоценивают малые вероятности, недооценивают средние и высокие).

Какие последствия могут возникнуть на финансовых рынках под влиянием стадного поведения?

- а) формирование «пузырей» на рынке активов;
- б) повышение эффективности рынка (быстрая адаптация цен к новой информации);
- в) резкие падения рынка (панические распродажи);
- г) увеличение объёмов торгов за счёт самостоятельного анализа;
- д) рост корреляции между движениями разных активов;
- е) снижение волатильности.

Какие методы помогают инвестору бороться с когнитивными искажениями при принятии решений?

- а) ведение инвестиционного дневника с фиксацией причин каждой сделки;
- б) принятие решений исключительно на эмоциях;
- в) использование формализованных алгоритмов и чек-листов;
- г) следование за большинством участников рынка;
- д) диверсификация и долгосрочное планирование;
- е) поиск информации, которая опровергает текущую гипотезу.

Тема 2.4. Формирование стратегического плана управления личными финансами с учетом рисков. ОПК-4.1, ОПК-4.2

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «стратегический план управления личными финансами». Перечислите основные этапы его формирования и укажите, на каком этапе учитываются финансовые риски.
2.	Охарактеризуйте понятие «финансовый риск» в контексте личных финансов. Перечислите основные виды рисков (рыночный, инфляционный, кредитный, риск потери дохода, риск ликвидности) и предложите способы минимизации каждого из них.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой этап стратегического планирования личных финансов предполагает определение допустимого уровня потерь и распределение капитала между различными активами? Варианты ответов: а) постановка финансовых целей; б) диверсификация и распределение активов (asset allocation); в) мониторинг и корректировка плана; г) оценка текущего финансового состояния.		
2.	Какая стратегия управления личными финансами является наиболее рискованной, но потенциально самой доходной? Варианты ответов: а) консервативная (преобладание депозитов и облигаций); б) умеренная (сбалансированный портфель);		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	в) агрессивная (преобладание акций и высокорисковых активов); г) защитная (страхование и резервный фонд).		

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой инструмент используется для защиты от непредвиденных финансовых потерь (болезнь, потеря работы, авария)?

- а) инвестиционный портфель;
- б) резервный (подушка безопасности) и страхование;
- в) бонды с высокой доходностью;
- г) потребительский кредит.

Как называется риск снижения покупательной способности денег из-за роста общего уровня цен?

- а) кредитный риск;
- б) рыночный риск;
- в) инфляционный риск;
- г) риск ликвидности.

Какое правило финансистов гласит, что доля рисковых активов в портфеле не должна превышать 100 минус возраст инвестора (в процентах)?

- а) правило трёх сигм;
- б) правило 50/30/20;
- в) правило 100 – возраст;
- г) правило Парето.

Что из перечисленного является первым этапом формирования стратегического финансового плана?

- а) покупка финансовых инструментов;
- б) определение срока инвестирования;

- в) постановка конкретных, измеримых финансовых целей;
- г) анализ доходности предыдущих периодов.

Какой риск связан с невозможностью быстро продать актив по справедливой рыночной цене?

- а) операционный риск;
- б) риск ликвидности;
- в) правовой риск;
- г) валютный риск.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие элементы обязательно должны быть включены в стратегический план управления личными финансами?

- а) список текущих расходов;
- б) чётко сформулированные финансовые цели (горизонт, сумма);
- в) стратегия распределения активов с учётом риск-профиля;
- г) прогноз курса акций на месяц;
- д) план регулярного мониторинга и ребалансировки;
- е) страховой план и резервный фонд.

Какие способы снижения финансовых рисков являются наиболее эффективными для физического лица?

- а) покупка страховых полисов (жизнь, здоровье, имущество);
- б) вложение всех средств в один высокодоходный инструмент;
- в) диверсификация по классам активов (акции, облигации, недвижимость);
- г) отказ от любых сбережений (трата всех доходов);
- д) создание резервного фонда в размере 3–6 месячных расходов;
- е) использование кредитного плеча для увеличения доходности.

Какие факторы влияют на выбор стратегии управления личными финансами (риск-профиля)?

- а) возраст инвестора;
- б) его доход и стабильность занятости;
- в) текущий курс доллара;
- г) финансовые цели и горизонт инвестирования;
- д) толерантность к риску (психологическая готовность к убыткам);
- е) количество подписчиков в социальных сетях.

Какие события относятся к категории «финансовые риски», которые должен покрывать стратегический план?

- а) внезапная потеря работы;
- б) ежегодное повышение зарплаты;
- в) серьёзное заболевание или травма;
- г) снижение стоимости инвестиционного портфеля на 30%;
- д) плановая покупка автомобиля;
- е) обесценивание национальной валюты (девальвация).

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

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

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

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

Самостоятельная работа на лекции.

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

которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

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

Структура практического занятия:

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

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

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность – до 15 минут. Вторая часть – выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта,

явления или процесса. Примерная продолжительность – 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность – 5 минут.

Работа с литературными источниками.

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

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Гордячкова, О. В. Личные финансы и финансовая безопасность. Учебное пособие / О. В. Гордячкова, Т. Ю. Калаврий – М.: Мир науки, 2021. – 117 с. – Режим доступа: <https://izd-mn.com/PDF/48MNNPU21.pdf> – Загл. с экрана. – ISBN 978-5-6046187-8-3.

2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2026. – 365 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-9916-3502-8.

3. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – 3-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2026. – 123 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-21871-8.

8.2. Дополнительная литература

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

2. Латышева, Л. А. Финансовый риск-менеджмент : учебное пособие / Л. А. Латышева, Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров ; под общ. ред. Л. А. Латышевой. – 2-е изд., доп. и перераб. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2024. - 401 с.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ (последняя редакция). – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ (последняя редакция). – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/

Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 №156-ФЗ (последняя редакция). – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34237/

8.4. Интернет-ресурсы

ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

ЭБС «ЗНАНИУМ» <https://znanium.ru>

ЭБС «ЮРАЙТ» <https://sochum.ru>

Справочно-правовая система «ГАРАНТ» <http://www.garant.ru>

КонсультантПлюс: справочная правовая система <http://www.consultant.ru/> - бесплатный доступ к основным актам

Информационно-просветительский ресурс Центрального банка РФ «Финансовая культура» Fincult.info - <https://fincult.info/>

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

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

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

экран, интерактивная панель.

Перечень программного обеспечения:

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

- МТС-link

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Официальный интернет-портал правовой информации России
pravo.gov.ru

Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации cbg.ru

Московская биржа moex.com

Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации nalog.gov.ru