

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Наумова Наталья Александровна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 2022.03.26  
Уникальный программный код:  
6b5279da4e034bfff679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ  
Государственное образовательное учреждение высшего образования Московской области  
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОБЛАСТНОЙ УНИВЕРСИТЕТ  
(МГОУ)

Экономический факультет  
Кафедра экономического и финансового образования

Согласовано управлением организации и контроля качества образовательной деятельности

« 24 » марта 2022 г.  
Начальник управления \_\_\_\_\_  
/Р.В. Самолетов/

Одобрено учебно-методическим советом

Протокол « 24 » марта 2022 г. № 03  
Председатель \_\_\_\_\_  
/М.А. Миненкова /



### Рабочая программа дисциплины

Личные финансы

Направление подготовки  
37.03.01 Психология

**Профиль:**

Психологическое сопровождение личности

**Квалификация**  
Бакалавр

**Форма обучения**  
Очная

Согласовано учебно-методической комиссией экономического факультета

Протокол «21» марта 2022 г. № 8  
Председатель УМКом \_\_\_\_\_  
/О.В. Сюзева/

Рекомендовано кафедрой экономического и финансового образования

Протокол от «25» февраля 2022 г. № 7  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_  
/С.В. Шкодинский/

Мытищи  
2022

Автор – составитель:  
Шкодинский С. В. доктор экономических наук, профессор

Рабочая программа дисциплины «Личные финансы» составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом МИНОБРНАУКИ РОССИИ от 12.08.2020 № 954.

Дисциплина входит в Блок ФТД «Факультативные дисциплины (модули). Майнор» и является факультативной дисциплиной.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Планируемые результаты обучения.....	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
3. Объем и содержание дисциплины.....	4
4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся.....	8
5. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине.....	11
6. Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины.....	22
7. Методические указания по освоению дисциплины.....	23
8. Информационные технологии для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	23
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины .....	23

## 1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

### 1.1. Цели и задачи дисциплины

**Цель освоения дисциплины** – формирование основ грамотного финансового поведения, способствующего росту успешной жизнедеятельности человека.

#### Основные задачи дисциплины:

- формирование теоретических представлений о сущности и содержании личных финансов,
- характеристика финансовых ресурсов, источников их формирования, описание ресурсных ограничений;
- рассмотрение особенностей личного финансового планирования, специфике моделей личного финансового поведения;
- формирование основ личной финансовой грамотности.

### 1.2. Планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины у обучающегося будут сформированы следующие компетенции:

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности;

ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина входит в Блок ФТД «Факультативные дисциплины (модули). Майнор» и является факультативной дисциплиной.

Дисциплина «Личные финансы» затрагивает широкий спектр вопросов, связанных с личными финансами, как теоретических, касающиеся сущности личных финансов, финансовой системы, финансового механизма, процесса управления личными финансами, так и практических, затрагивающих основы финансового планирования, особенности применения финансовых моделей в поведенческих финансах, а также практику принятия личных финансовых решений.

## 3. ОБЪЕМ И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 3.1. Объем дисциплины

Показатель объема дисциплины	Форма обучения
	Очная
Объем дисциплины в зачетных единицах	2
Объем дисциплины в часах	72
Контактная работа:	36,2
Лекции	18
Практические занятия	18
Контактные часы на промежуточную аттестацию:	0,2
Зачет	0,2
Самостоятельная работа	28
Контроль	7,8

Формой промежуточной аттестации является зачет в 3 семестре.

### 3.2. Содержание дисциплины

## По очной форме обучения

Наименование разделов (тем) дисциплины с кратким содержанием	Кол-во часов	
	Лекции	Практические занятия
<p><b>Тема 1. Личные доходы, расходы и сбережения, необходимость управления ими. Личное финансовое планирование.</b></p> <p>Понятие личных финансов. Место личных финансов в системе финансовых отношений. Особенности доходов и расходов отдельных групп населения. Личное финансовое планирование. Семейный бюджет. Составление личного финансового плана. Оптимизация доходов и расходов граждан. Финансовая грамотность граждан, ее признаки.</p>	2	2
<p><b>Тема 2. Личные финансы и система государственного социального страхования и обеспечения.</b></p> <p>Государственное регулирование домашних хозяйств. Государственное социальное обеспечение и страхование граждан. Права граждан Российской Федерации в области государственного обеспечения. Социальное обеспечение и социальное обслуживание граждан. Обязательное и добровольное пенсионное обеспечение в России. Налогообложение физических лиц. Личное налоговое планирование.</p>	4	4
<p><b>Тема 3. Функционирование рынка розничных финансовых услуг. Современные финансовые услуги и финансовые продукты для населения.</b></p> <p>Рынок розничных финансовых услуг: понятие и характеристика. Домашние хозяйства как субъект рынка финансовых услуг. Возможности привлечения средств на финансовом рынке. Возможности и инструменты инвестирования средств на финансовом рынке. Депозиты, ценные бумаги, недвижимость как инструменты инвестирования сбережений населения. Страховые услуги для физических лиц. Оценка современного состояния финансового рынка России.</p>	4	4
<p><b>Тема 4. Риски принятия индивидуальных финансовых решений и финансовая безопасность.</b></p> <p>Риски инвестиционных финансовых решений физических лиц. Методы оценки рисков на финансовом рынке. Формирование оптимального инвестиционного портфеля граждан. Возможности снижения рисков финансовых потерь физических лиц на финансовом рынке. Финансовое мошенничество (виды и их характеристика) и финансовая безопасность.</p>	4	4
<p><b>Тема 5. Защита прав потребителей финансовых услуг. Институт финансового омбудсмена</b></p>	4	4

Права и обязанности потребителей финансовых услуг. Защита прав потребителей на кредитном, страховом рынке, рынке ценных бумаг. Институты, созданные с целью защиты прав потребителей финансовых услуг, их обязанности. Алгоритм действий по защите нарушенных прав на финансовом рынке. Институт финансового омбудсмена.		
Итого	18	18

#### 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Темы для самостоятельного изучения	Изучаемые вопросы	Кол-во часов	Формы самостоятельной работы	Методическое обеспечение	Формы отчетности
<b>Тема 1. Личные доходы, расходы и сбережения, необходимость управления ими. Личное финансовое планирование.</b>	Понятие личных финансов. Место личных финансов в системе финансовых отношений. Особенности доходов и расходов отдельных групп населения. Личное финансовое планирование. Семейный бюджет. Составление личного финансового плана. Оптимизация доходов и расходов граждан. Финансовая грамотность граждан, ее признаки.	4	Подготовка к практическим занятиям, подготовка доклада, изучение литературы	Основная, дополнительная и периодическая литература, интернет ресурсы.	Доклад, тест, опрос
<b>Тема 2. Личные финансы и система государственного</b>	Государственное регулирование домашних	6	Подготовка к практическим занятиям, подготовка	Основная, дополнительная и периодическая литература,	Доклад, тест, опрос

<p><b>о социального страхования и обеспечения.</b></p>	<p>хозяйств. Государственно е социальное обеспечение и страхование граждан. Права граждан Российской Федерации в области государственного обеспечения. Социальное обеспечение и социальное обслуживание граждан. Обязательное и добровольное пенсионное обеспечение в России. Налогообложение физических лиц. Личное налоговое планирование.</p>		<p>доклада, изучение литературы</p>	<p>интернет ресурсы.</p>	
<p><b>Тема 3. Функционирование рынка розничных финансовых услуг. Современные финансовые услуги и финансовые продукты для населения.</b></p>	<p><b>3. Рынок розничных финансовых услуг:</b> понятие и характеристика. Домашние хозяйства как субъект рынка финансовых услуг. Возможности привлечения средств на финансовом рынке. Возможности и инструменты инвестирования средств на финансовом рынке.</p>	<p>6</p>	<p>Подготовка к практическим занятиям, подготовка доклада, изучение литературы</p>	<p>Основная, дополнительная и периодическая литература, интернет ресурсы.</p>	<p>Доклад, тест, опрос</p>

	<p>Депозиты, ценные бумаги, недвижимость как инструменты инвестирования сбережений населения. Страховые услуги для физических лиц.</p> <p>Оценка современного состояния финансового рынка России.</p>				
<p><b>Тема 4. Риски принятия индивидуальных финансовых решений и финансовая безопасность.</b></p>	<p>Риски инвестиционных финансовых решений физических лиц. Методы оценки рисков на финансовом рынке. Формирование оптимального инвестиционного портфеля граждан. Возможности снижения рисков финансовых потерь физических лиц на финансовом рынке.</p> <p>Финансовое мошенничество (виды и их характеристика) и финансовая безопасность.</p>	6	<p>Подготовка к практическим занятиям, подготовка доклада, изучение литературы</p>	<p>Основная, дополнительная и периодическая литература, интернет ресурсы.</p>	<p>Доклад, тест, опрос</p>
<p><b>Тема 5. Защита прав потребителей финансовых</b></p>	<p>Права и обязанности потребителей финансовых</p>	6	<p>Подготовка к практическим занятиям, подготовка</p>	<p>Основная, дополнительная и периодическая литература,</p>	<p>Доклад, тест, опрос</p>



услуг. <b>Институт финансового омбудсмена</b>	услуг. Защита прав потребителей на кредитном, страховом рынке, рынке ценных бумаг. Институты, созданные с целью защиты прав потребителей финансовых услуг, их обязанности. Алгоритм действий по защите нарушенных прав на финансовом рынке. Институт финансового омбудсмена.		доклада, изучение литературы	интернет ресурсы.	
Итого		28			

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 5.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности;	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.
ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.

### 5.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
УК-10	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности финансовых отношений домашних хозяйств;</li> <li>- особенности личного финансового планирования;</li> <li>- инструменты инвестирования средств;</li> <li>- риски принятия индивидуальных финансовых решений;</li> <li>- возможности защиты прав потребителей финансовых услуг.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать с учебными изданиями с целью изучения и обобщения существующих знаний в области личных финансов;</li> <li>- грамотно планировать личный бюджет;</li> <li>- пользоваться возможностями, предоставляемыми законодательством в части налогообложения физ. лиц и социального (пенсионного) обеспечения граждан в России (льготы,</li> </ul>	Опрос, доклад, тест	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания теста

			<p>вычеты, пособия и пр.);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять инструменты инвестирования финансовых сбережений;</li> <li>- оценивать риски на финансовом рынке;</li> <li>- защищать свои права на рынке финансовых услуг.</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками формирования финансовых сбережений;</li> <li>- навыками инвестирования финансовых сбережений;</li> <li>- навыками защиты прав потребителей финансовых услуг.</li> </ul>		
Продвинутый	<p>1. Работа на учебных занятиях.</p> <p>2. Самостоятельная работа.</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности финансовых отношений домашних хозяйств;</li> <li>- особенности личного финансового планирования;</li> <li>- инструменты инвестирования средств;</li> <li>- риски принятия индивидуальных финансовых решений;</li> <li>- возможности защиты прав потребителей</li> </ul>	Опрос, доклад, тест	<p>Шкала оценивания опроса</p> <p>Шкала оценивания доклада</p> <p>Шкала оценивания теста</p>	

			<p>финансовых услуг.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать с учебными изданиями с целью изучения и обобщения существующих знаний в области личных финансов;</li> <li>- грамотно планировать личный бюджет;</li> <li>- пользоваться возможностями, предоставляемыми законодательством в части налогообложения физ. лиц и социального (пенсионного) обеспечения граждан в России (льготы, вычеты, пособия и пр.);</li> <li>- определять инструменты инвестирования финансовых сбережений;</li> <li>- оценивать риски на финансовом рынке;</li> <li>- защищать свои права на рынке финансовых услуг.</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками формирования финансовых сбережений;</li> <li>- навыками инвестирования финансовых сбережений;</li> </ul>		
--	--	--	---	--	--

			- навыками защиты прав потребителей финансовых услуг.		
ОПК-4	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.	<b>Знать:</b> - особенности финансовых отношений домашних хозяйств; - особенности личного финансового планирования. <b>Уметь:</b> - работать с учебными изданиями с целью изучения и обобщения существующих знаний в области личных финансов; - грамотно планировать личный бюджет; - определять инструменты инвестирования финансовых сбережений; - оценивать риски на финансовом рынке; - защищать свои права на рынке финансовых услуг.	Опрос, доклад, тест	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания теста
	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.	<b>Знать:</b> - особенности финансовых отношений домашних хозяйств; - особенности личного	Опрос, доклад, тест	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания теста

			<p>финансового планирования;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- инструменты инвестирования средств;</li> <li>- риски принятия индивидуальных финансовых решений;</li> <li>- возможности защиты прав потребителей финансовых услуг.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать с учебными изданиями с целью изучения и обобщения существующих знаний в области личных финансов;</li> <li>- грамотно планировать личный бюджет;</li> <li>- пользоваться возможностями, предоставляемыми законодательством в части налогообложения физ. лиц и социального (пенсионного) обеспечения граждан в России (льготы, вычеты, пособия и пр.);</li> <li>- определять инструменты инвестирования финансовых сбережений;</li> <li>- оценивать риски на финансовом рынке;</li> <li>- защищать свои</li> </ul>		
--	--	--	---	--	--

			права на рынке финансовых услуг. <b>Владеть:</b> - навыками формирования финансовых сбережений; - навыками инвестирования финансовых сбережений; - навыками защиты прав потребителей финансовых услуг.		
--	--	--	--	--	--

### Описание шкал оценивания

#### Шкала оценивания теста

**Написание теста** оценивается по шкале от 0 до 15 баллов.

13-15 баллов - 80-100% правильных ответов

10-12 баллов - 70-75 % правильных ответов

7-9 баллов - 50-65 % правильных ответов

0-3 баллов - менее 50 % правильных ответов

#### Шкала оценивания доклада

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Степень раскрытия темы	0-4
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность материала	0-2
4. Постраничные ссылки	0-2
5. Объем и качество используемых источников	0-2
6. Оформление текста и грамотность речи	0-3
7. Защита доклада	0-4

#### Шкала оценивания опроса

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы	0-2
2. Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные	0-2

знания в решении проблем на творческом уровне	
3. Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами	0-3
4. Понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей	0-3

### **5.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

#### **Примерные темы докладов**

1. Возможности и инструменты инвестирования средств на финансовом рынке.
2. Депозиты как инструмент инвестирования сбережений населения
3. Ценные бумаги как инструмент инвестирования сбережений населения
4. Недвижимость как инструмент инвестирования сбережений населения.
5. Страховые услуги для физических лиц.
6. Риски инвестиционных финансовых решений физических лиц.
7. Методы оценки рисков на финансовом рынке.
8. Оптимальный финансовый портфель.
9. Формирование оптимального инвестиционного портфеля граждан.
10. Возможности снижения рисков финансовых потерь физических лиц на финансовом рынке.

#### **Примерный перечень тем для опросов**

1. Ценные бумаги как инструмент инвестирования сбережений населения
2. Недвижимость как инструмент инвестирования сбережений населения.
3. Страховые услуги для физических лиц.
4. Методы оценки рисков на финансовом рынке.
5. Формирование оптимального инвестиционного портфеля граждан.
6. Права и обязанности потребителей финансовых услуг.
7. Защита прав потребителей на кредитном, страховом рынке, рынке ценных бумаг.
8. Институты, созданные с целью защиты прав потребителей финансовых услуг, их обязанности.
9. Алгоритм действий по защите нарушенных прав на финансовом рынке.
10. Последствия банкротства физических лиц.

#### **Примерные вопросы для тестов**

**1. Человек столкнулся с сокращением своего дохода и предвидит его падение в дальнейшем... ему следует:**

- А) Постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление.
- Б) Постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения.
- В) В равной степени сократить и текущее потребление, и сбережения.
- Г) Взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

**2. Если вы откроете банковский вклад на сумму 1000 рублей со ставкой 5% годовых и ежегодной капитализацией и будете каждый год вносить на него еще по 1000 рублей, то через 10 лет ваше благосостояние увеличится на:**

- А) 1629 рублей.
- Б) 10 000 рублей.
- В) 13 207 рублей.



Г) Невозможно сказать, не имея данных по инфляции за эти годы.

**3. Что из перечисленного позволяет обеспечить ведение личного бюджета? (возможны несколько правильных ответов):**

А) Получать точную информацию о доходах и расходах домохозяйства.

Б) Создать предпосылки для оптимизации доходов и расходов домохозяйства.

В) Никогда не залезать в долги.

Г) Получить необходимую информацию для ответов на вопросы о достижимости поставленных финансовых целей.

Д) Гарантированно разбогатеть не позднее чем через 10 лет после начала ведения личного бюджета.

Е) Понимать взаимосвязь между динамикой валютного курса, изменениями ключевой процентной ставки Банка России и уровнем инфляции.

**4. Что из перечисленного является финансовой целью?**

А) Хочу шикарную свадьбу на морском берегу где-нибудь в Греции, человек на 200, как в лучших голливудских фильмах.

Б) Хочу прокачать тачку, как в «Форсаже-7» у Брайена, при этом потратить не более 10 тысяч долларов.

В) Хочу через два года съездить с моим лучшим другом в Петру, где снимали «Трансформеров», искупаться в Мертвом море. Отели не обязательны – достаточно хостелов, предварительно такая поездка обойдется на неделю по 38 тыс. рублей с человека, включая перелет.

Г) Хочу следующий свой день рождения справить на крыше какого-нибудь отеля в Индийском океане.

**5. У семьи Маниловых на конец 2020 года образовался неиспользованный профицит в размере 100 000 рублей. Постоянные доходы за 2020 год оказались на уровне 700 000 рублей, случайные заработки составили 150 000 рублей, обязательные расходы – 400 000 рублей, а необязательные расходы – 500 000 рублей. Что можно сказать о состоянии личного бюджета семьи Маниловых на конец 2020 года?**

А) Профицит в 50 000 рублей.

Б) Дефицит в 100 000 рублей.

В) Дефицит в 50 000 рублей.

Г) Недостаточно информации, поскольку неизвестна динамика валютного курса.

**6. Сколько категорий расходов домохозяйства необходимо выделить для наиболее эффективного ведения семейного бюджета семьи из 4 человек (отец, мать и двое детей – студентка и школьник)?**

А) Не более чем 5.

Б) Не более чем 7.

В) От 6 до 10.

Г) Не менее чем 5

Д) Не менее чем 7.

Е) Нельзя сказать определенно.

**7. Выделите ключевые задачи человека, которые он должен решать в процессе управления личными финансами (возможны несколько правильных ответов):**

А) Максимально широко использовать потребительские кредиты.

Б) Вовремя отдавать долги.

В) Балансировать расходы с доходами.

Г) Уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту.

Д) Как можно позднее выйти на пенсию.

Е) Постепенно формировать долгосрочные накопления.

**8. Активы домохозяйства Соколовых – это (возможны несколько правильных ответов):**

А) Квартира, купленная главой семьи.

Б) Квартплата.

В) Банковский депозит на имя супруги.

Г) Задолженность по кредиту, взятому старшим сыном (студентом).

Д) Дача, принадлежащая двоюродной тете, которую она обещала завещать племянникам.

Е) Золотое колечко супруги.

**9. Что такое личный (семейный) бюджет?**

А) Сумма, которую вам надо накопить для достижения финансовой цели.

Б) Величина ваших ежемесячных расходов.

В) Величина ваших ежегодных доходов.

Г) Система записей о том, как вы зарабатываете, тратите и копите деньги.

**10. Личное финансовое планирование – это:**

А) Планирование активов и пассивов домохозяйства.

Б) Регулярный учет доходов и расходов человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.

В) Учет финансовых обязательств индивида.

Г) Ежемесячная медитация на тему о том, как потратить миллион долларов, если он вдруг откуда-то свалится на вас.

**11. Постоянные расходы семьи Гусевых включают (возможны несколько правильных ответов):**

А) Расходы на покупку тура на Мальдивы.

Б) Расходы на продукты питания.

В) Расходы на оплату услуг ЖКХ.

Г) Расходы на оплату интернета и мобильной связи.

Д) Расходы на празднование 75-летнего юбилея бабушки в ресторане.

Е) Расходы на приобретение мебельного гарнитура.

**12. Какие из перечисленных утверждений характеризуют разумное поведение индивида в сфере личных финансов (возможны несколько правильных ответов):**

А) Необходимо контролировать себя при спонтанных покупках и быть внимательным к маркетинговым приемам.

Б) Ревизию своей финансовой ситуации достаточно проводить раз в год.

В) При получении доходов целесообразно сразу определить сумму, подлежащую откладыванию в качестве «подушки безопасности» и/или долгосрочных инвестиций, и быстро перевести ее в соответствующие финансовые инструменты.

Г) Под обязательные расходы предстоящего месяца следует создать резерв, чтобы в конце месяца не получить «дыру» в бюджете.

Д) Если на горизонте 6–12 месяцев у вас запланированы крупные нерегулярные расходы (например, отпуск или оплата обучения), то разумно будет взять деньги на эти цели из «подушки безопасности».

Е) Не стоит тратить время на получение социальных пособий и льгот – это копейки, которые не стоят затраченных усилий.

**13. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?**

А) Кредит

Б) Домашний сейф

В) Умение составлять бюджет

Г) Всё вышеперечисленное

**14. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?**

А) Инвестиционный

Б) Текущий

В) Резервный

Г) Текущий и Резервный

**15. В чем основная цель резервного капитала?**

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

**16. Что из перечисленного является инвестиционным активом?**

- А) Деньги
- Б) Смартфон
- В) Собственный бизнес
- Г) Всё вышеперечисленное

**17. В чем основная цель инвестиционного капитала?**

- А) Повседневные траты
- Б) Защита от рисков
- В) Дополнительные источники доходов
- Г) Все вышеперечисленное

**18. Верны ли следующие суждения?**

- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
- Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- В) верно только А
- Г) верно только Б
- Д) верны оба суждения
- Е) оба суждения неверны

**19. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?**

- А) Его забирают кредиторы банка
- Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
- В) Оно полностью возвращается клиенту банка
- Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

**20. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?**

- А) Банковский депозит
- Б) Облигации нефтедобывающей компании
- В) Акции этой же компании
- Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

**Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету**

1. Цель и задачи курса «Управление личными финансами».
2. Понятие и структура личных финансов.
3. Основные факторы, влияющие на структуру личных финансов.
4. Функции личных финансов.
5. Содержание и этапы личного финансового планирования.
6. Особенности формирования личных финансовых целей.
7. Структура личного финансового плана.
8. Понятие и виды личного бюджета.
9. Основные принципы и правила ведения личного бюджета.
10. Роль кредита в личных финансах.
11. Риски кредитования и их учет в личных финансах.
12. Кредитные карты: что нужно знать в управлении личными финансами.
13. Особенности расчётов в ипотечном кредитовании.

14. Создание собственного бизнеса и модели финансового благополучия.
15. Плюсы и минусы индивидуального предпринимательства.
16. Личное страхование и защита от финансовых рисков.
17. Основные правила личного страхования.
18. Программы накопительного страхования жизни: преимущества и недостатки.
19. Правила управления пенсионными накоплениями.
20. Модели пенсионного поведения.

#### **5.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

Формами текущего контроля являются опрос, тест, доклад.

**Тест** - варьирующаяся по элементам содержания и по трудности единица контрольного материала, сформулированная в утвердительной форме предложения с неизвестным.

**Доклад** - это устное выступление на заданную тему. Время выступления с докладом, как правило, составляет 7-20 минут.

**Опрос** - это форма текущего контроля, где метод заключается в осуществлении взаимодействия между преподавателем и обучаемым, посредством получения от обучаемого ответов на задаваемые вопросы.

Максимальное количество баллов, которые студент может получить на зачете, равняется 20 баллам.

Формой промежуточной аттестации является зачет, который проходит в форме устного собеседования по вопросам.

#### **Шкала оценивания зачета**

<b>Критерии оценивания</b>	<b>Интервал оценивания</b>
студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения	16-20
студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание проблемы и достаточный уровень ориентировки в ней, при этом затрудняется в приведении конкретных примеров.	10-15
студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса, однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.	5-9
студент испытывает выраженные затруднения при подготовке к ответу, пытается воспользоваться недопустимыми видами помощи; при ответе не раскрывает сущность поставленного вопроса; не ориентируется в рассматриваемой проблеме; оказываемая стимулирующая помощь и задаваемые уточняющие вопросы не способствуют более продуктивному ответу студента.	0-4

#### **Итоговая шкала выставления оценки по дисциплине**

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение всего срока освоения дисциплины, а также баллы на промежуточной аттестации.

Баллы, полученные обучающимися в течение освоения дисциплины	Оценка по дисциплине
41-100	«зачтено»
0-40	«не зачтено»

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1. Основная литература

1. Берзон Н.И. Финансы: учебник и практикум для академического бакалавриата. Юрайт, 2020. <https://urait.ru/viewer/finansy-449778#page/2>.
2. Касимов Ю.Ф. Финансовая математика: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Издательство Юрайт, 2018. <https://biblio-online.ru/viewer/346D8133-91CC-4FC5-B567-B90D93F77BF6/finansovaya-matematika#page/2>.
3. Финансы, деньги, кредит [Электронный ресурс]: учебник /под ред. Е.В. Маркиной, М.А. Абрамовой.— М. : КноРус, 2021. — 255 с. - Режим доступа: <http://www.book.ru>

### 6.2. Дополнительная литература

1. Люу Ю-Д. Методы и алгоритмы финансовой математики [Электронный ресурс] / Ю-Д. Люу ; пер. с англ. — 2-е изд. (эл.). — Электрон. текстовые дан. (754 с.). — М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2014.
2. Экономическая теория [Электронный ресурс]: учебник и практикум / Г. Е. Алпатов [и др.]; под ред. Г. Е. Алпатова. — М.: Юрайт, 2021. — 299 с. - Режим доступа: <http://biblioonline.ru>.
3. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / Г.Б. Поляк [и др.]; отв. ред. Г.Б. Поляк, Е.Е. Смирнова. - 4-е изд., перераб. и доп.- М.: Юрайт, 2021.- 380 с. - Режим доступа: <http://biblio-online.ru>.
4. Финансы [Электронный ресурс]: учебник и практикум для СПО / Л.А. Чалдаева [и др.]; под ред. Л.А. Чалдаевой. -2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юрайт, 2021. - 439 с. - Режим доступа: <http://biblio-online.ru>.

### 6.3. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Бюро экономического анализа: [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.beafnd.org/russian/index.htm>;
2. Высшая Школа Экономики (Государственный Университет): [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.hse.ru/>
3. Банк России / Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – М.: Банк России, – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
4. Российская государственная библиотека [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – М.: Рос. гос. б-ка, – Режим доступа: <http://www.rsl.ru>,
5. Economicus.Ru – образовательно-справочный сайт по экономике [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – СПб. : Economicus LLC, 2001-2009. – Режим доступа: <http://economicus.ru/>.
6. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – М. : ФСГС, – Режим доступа: <http://www.gks.ru>.

7. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.ecsocman.edu.ru>.

## **7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплинам.
2. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям.

## **8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Лицензионное программное обеспечение:**

Microsoft Windows

Microsoft Office

Kaspersky Endpoint Security

### **Информационные справочные системы:**

Система ГАРАНТ

Система «КонсультантПлюс»

### **Профессиональные базы данных:**

[fgosvo.ru](http://fgosvo.ru) [pravo.gov.ru](http://pravo.gov.ru)

[www.edu.ru](http://www.edu.ru)

### **Свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства**

ОМС Плеер (для воспроизведения Электронных Учебных Модулей)

7-zip

Google Chrome

## **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные учебной мебелью, доской, демонстрационным оборудованием.
- помещения для самостоятельной работы, укомплектованные учебной мебелью, персональными компьютерами с подключением к сети Интернет и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду МГОУ;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования, укомплектованные мебелью (шкафы/стеллажи), наборами демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями.