

Документ подписан квалифицированной электронной подписью

Сертификат: 023E519200DAAC0FAC4E8826E4F1A085BE

Владелец: АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Действителен: с 25.03.2021 по 25.03.2022

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**КАМЕНСКИЙ ФИЛИАЛ
АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Кафедра экономики и менеджмента

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовое планирование и управление личными финансами

по подготовке бакалавров

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и кредит

форма обучения заочная

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента от 03.09.2019. протокол №1

Зам. директора по УМР



Яковенко Б.Н.

2019 год

1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная дисциплина «Финансовое планирование и управление личными финансами» изучается обучающимися, осваивающими профиль «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриат), утвержденным приказом Министерства образования и науки РФ от 12.11.2015 №1327 ФГОС ВО (3+).

Основная цель изучения учебной дисциплины состоит в том, чтобы развить у студентов теоретические знания и практические навыки по закономерностям, подходам, методам и методикам, используемым при финансовом планировании и управлении личными финансами, а также выработать целостное представление о функционировании системы бюджетного планирования личных финансов.

Изучение учебной дисциплины направлено на подготовку обучающихся к осуществлению деятельности в соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по финансовому консультированию», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП БАКАЛАВРИАТА

Учебная дисциплина «Финансовое планирование и управление личными финансами» относится к части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений, изучается по заочной форме обучения в ходе 2 сессии 3 курса и 1 сессии 4 курса.

Изучению данной учебной дисциплины по очной форме предшествует освоение следующих учебных дисциплин: Деньги, кредит, банки, Финансы, Финансовые рынки и институты, Финансовый контроль, Основы финансовых расчетов. Параллельно с учебной дисциплиной «Финансовое планирование и управление личными финансами» изучаются дисциплины: Корпоративные финансы, Финансовый менеджмент, Рынок ценных бумаг, Финансовый риск-менеджмент.

Изучению данной учебной дисциплины по заочной форме предшествует освоение следующих учебных дисциплин: Деньги, кредит, банки, Расчетные и платежные системы, Финансы, Финансовая среда и финансовые риски.

Результаты освоения дисциплины «Финансовое планирование и управление личными финансами» являются базой для прохождения обучающимися Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности и преддипломной, а также для изучения учебных дисциплин: Методы диагностики рынка финансовых услуг, Оценка эффективности инвестиционного портфеля, Рынок ценных бумаг, Кредитная политика компании.

Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств обеспечивается чтением интерактивных лекций по темам 2, 3, 5, проведением семинарских занятий в форме деловых игр с решением ситуационных задач по темам 2-4, содержание которых разработано на основе результатов научных исследований, проводимых Университетом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей.

**3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ,
СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ
ОСВОЕНИЯ ОП.**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен овладеть следующей профессиональной компетенцией:

ПК-21 - способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.

Планируемые результаты обучения по дисциплине

Формируемая компетенция	Планируемые результаты обучения	Код результата обучения
способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления (ПК-21)	Знать:	
	приемы и методы построения личного финансового плана, для обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами власти и местного самоуправления	ПК-21-31
	структуру и особенности своего личного бюджета для составления финансового плана	ПК-21-32
	алгоритм поиска и выбора приемов и методов построения своего личного финансового плана	ПК-21-33
	структуру, правила управления и ведения личного бюджета	ПК-21-34
	Уметь	
	прогнозировать и планировать движение денежных потоков семьи для обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	ПК-21-У1
	вести учет доходов, расходов и сбережений, рассчитывать кредитную нагрузку, доходность инвестиций, доходность/убыточность активов в рамках своего финансового плана	ПК-21-У2
	находить, обрабатывать, сортировать и анализировать информацию, необходимую для управления личными финансами при принятии конкретного финансового решения	ПК-21-У3
	находить, обрабатывать, сортировать и анализировать информацию, необходимую для управления личными финансами	ПК-21-У4
	Владеть	
	базовыми навыками финансовых расчетов доходности инвестиций для обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	ПК-21-В1
	навыками проведения учета доходов, расходов и сбережений, расчета кредитной нагрузки, доходность инвестиций, доходность/убыточность активов в рамках финансового плана	ПК-21-В2
навыками автоматизированного, ручного и упрощенного ведения своего семейного бюджета	ПК-21-В3	
навыками письменного и устного финансового	ПК-21-В4	

**4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ
С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ,
ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ
С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ)
И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

4.1. Общий объем учебной дисциплины (модуля)

№	Форма обучения	Семестр/сессия, курс	Общая трудоемкость		в том числе контактная работа с преподавателем					Э	СР	Контроль
			в з.е.	в часах	Всего	Л	Сем	КоР	Конс			
1.	Заочная	2 сессия, 3 курс	1	36	4	4					32	
		1 сессия, 4 курс	3	108	8		4	1,6	2	0,4	93,4	6,6
	Итого		4	144	12	4	4	1,6	2	0,4	125,4	6,6

Дисциплина предполагает изучение 5 тем. Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часа).

а) заочная форма обучения

№	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем					СР	Контроль	Формируемые результаты обучения	
			Всего	Л	сем	КоР	Конс				экз
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	Основы организации финансово-бюджетного планирования	10							10		ПК-21-31 ПК-21-У1 ПК-21-В1
2.	Принципы и методы бюджетного планирования	14	2	2					12		ПК-21-32 ПК-21-33 ПК-21-В4
3	Процесс личного финансового планирования	12							12		ПК-21-У2 ПК-21-У4 ПК-21-В2
4.	Анализ личного финансового плана	12	2		2				10		ПК-21-34 ПК-21-У3 ПК-21-В3
5	Исполнение и мониторинг личного финансового плана	12							12		ПК-21-В1 ПК-21-В2
	Промежуточная аттестация (экзамен)	10,6	4			1,6	2	0,4		6,6	
	ИТОГО	144	12	4	4	1,6	2	0,4	125,8	6,6	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ

Тема 1. Основы организации финансово-бюджетного планирования

Понятие и цель финансового планирования. Система финансовых планов на федеральном и региональном уровнях. Роль и значение бюджетов в системе финансовых планов. Взаимосвязь финансового и бюджетного планирования. Бюджетное планирование, его сущность и задачи. Роль финансовых, налоговых органов и Центрального банка России в бюджетном планировании.

Литература:

Основная 1 - 3.

Дополнительная 4- 5

Тема 2. Принципы и методы бюджетного планирования

Основы организации бюджетного планирования. Принципы бюджетного планирования. Методы бюджетного планирования: экономический анализ, балансовый метод, нормативный метод, программно-целевой метод, математические методы и модели.

Литература:

Основная 1 - 3.

Дополнительная 4- 5

Тема 3. Процесс личного финансового планирования

Роль личного финансового плана в управлении личными финансами. Личное финансовое планирование — как полноценный бизнес-процесс, который включающий несколько этапов. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей. Финансовый леверидж (эффект финансового рычага) и анализ целесообразности использования кредитов. Применение кредитных инструментов. Страховая защита личного финансового плана.

Литература:

Основная 1 - 3.

Дополнительная 4- 5

Тема 4. Анализ личного финансового плана

Анализ текущей ситуации и составление личного финансового плана на базе первичной информации; Составление личного финансового плана на базе уточненных данных. Анализ и оптимизация активов и пассивов. Анализ и оптимизация доходов и расходов как совокупность получаемых домохозяйством средств в денежной, и в натуральной форме, и доходы от различных источников. Оптимизация активов и пассивов, которая включает 2 этапа. Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля. Анализ и оптимизация финансовых целей: жизненный цикл семьи и финансовые цели; иные факторы, влияющие на финансовые цели; анализ и оптимизация финансовых целей. Определение финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные) должно закончиться составлением перечня финансовых целей для человека (семьи). Налоговое планирование для человека (семьи).

Литература:

Основная 1 - 3.

Дополнительная 4- 5

Тема 5. Исполнение и мониторинг личного финансового плана.

Виды рисков в личном финансовом планировании. Внешние и внутренние факторы расчета финансового плана. Мониторинг выполнения инвестиционной стратегии. Личный финансовый план как инвестиционная стратегия. Анализ финансового плана по следующим параметрам: Уровень рыночного риска, по отношению к допустимым по склонности риску и сроку инвестиций; Уровень инфляционного риска; Уровень доходности при заданном

уровне рыночного риска. Отбор инструментов под сроки финансовых целей

Литература:

Основная 1 - 3.

Дополнительная 4- 5

5.2. Планы семинарских занятий

Тема 1. Семинарское занятие: Основы организации финансово-бюджетного планирования

Основные вопросы:

1. Понятие и цель финансового планирования.
2. Система финансовых планов на федеральном и региональном уровнях.
3. Роль и значение бюджетов в системе финансовых планов.
4. Взаимосвязь финансового и бюджетного планирования.
5. Бюджетное планирование, его сущность и задачи.
6. Роль финансовых, налоговых органов и Центрального банка России в бюджетном планировании.

Тема 2: Семинарское занятие: Принципы и методы бюджетного планирования

Основные вопросы:

1. Основы организации бюджетного планирования.
2. Принципы бюджетного планирования.
3. Методы бюджетного планирования: экономический анализ, балансовый метод, нормативный метод, программно-целевой метод, математические методы и модели.

Тема 3: Семинарское занятие: Процесс личного финансового планирования.

Основные вопросы:

1. Роль личного финансового плана в управлении личными финансами.
2. Личное финансовое планирование — как полноценный бизнес-процесс, который включающий несколько этапов.
3. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей.
4. Финансовый левиредж (эффект финансового рычага) и анализ целесообразности использования кредитов.
5. Применение кредитных инструментов.
6. Страхование защита личного финансового плана.

Тема 4: Семинарское занятие: Анализ личного финансового плана

Основные вопросы:

1. Анализ текущей ситуации и составление личного финансового плана на базе первичной информации;
2. Составление личного финансового плана на базе уточненных данных.
3. Анализ и оптимизация активов и пассивов.
4. Анализ и оптимизация доходов и расходов как совокупность получаемых домохозяйством средств в денежной, и в натуральной форме, и доходы от различных источников.
5. Оптимизация активов и пассивов, которая включает 2 этапа.
6. Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля.
7. Анализ и оптимизация финансовых целей: жизненный цикл семьи и финансовые цели; иные факторы, влияющие на финансовые цели; анализ и оптимизация финансовых целей.
8. Определение финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные) должно закончиться составлением перечня финансовых целей для человека (семьи).

9. Налоговое планирование для человека (семьи).
Оцените перспективы имущественного страхования

Тема 5: Семинарское занятие: Исполнение и мониторинг личного финансового плана.

Основные вопросы:

1. Виды рисков в личном финансовом планировании.
2. Внешние и внутренние факторы расчета финансового плана.
3. Мониторинг выполнения инвестиционной стратегии.
4. Личный финансовый план как инвестиционная стратегия.
5. Анализ финансового плана по следующим параметрам: Уровень рыночного риска, по отношению с допустимым по склонности к риску и сроку инвестиций; Уровень инфляционного риска; Уровень доходности при заданном уровне рыночного риска.
6. Отбор инструментов под сроки финансовых целей

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1 Задания для приобретения новых знаний, углубления и закрепления ранее приобретенных знаний (ОПК-3-31, ОПК-3- 32, ОПК-3- 33, ОПК-3- 34)

Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения

АВАЛЬНЫЙ КРЕДИТ - Банковский кредит, предназначенный для покрытия гарантируемого обязательства клиента

БАНК - денежно-кредитный институт, осуществляющий разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающий финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА - совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

БАНК ИПОТЕЧНЫЙ - специализированный коммерческий банк, занимающийся выдачей ипотечных кредитов, т.е. кредитов под залог недвижимости либо на приобретение недвижимости.

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК — система устойчивых экономических и организационных отношений, связанных с операциями купли-продажи иностранных валют и платежных документов в иностранных валютах.

БАНКОВСКИЙ АКЦЕПТ — согласие банка на оплату платежных документов и определенная форма гарантии их оплаты. Оформляется в виде соответствующей надписи на документах банка-акцептанта.

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ — денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

БАНКОВСКИЙ ЛИЗИНГ — лизинговая сделка, в которой в качестве лизинговой компании выступает банк, приобретающий по заказу лизингополучателя оборудование и сдающий ему это оборудование в аренду.

Валюта - 1) деньги, участвующие в международном обороте и используемые для осуществления международных платежей; 2) денежная единица, лежащая в основе денежной системы того или иного государства (например, рубль в Российской Федерации, доллар в США и т.д.); 3) международные счетные единицы: СДР (так называемые Специальные права заимствования), ЭКЮ, евро; 4) тип денежной системы государства: валюта золотая, бумажная; 5) денежные знаки зарубежных стран: банкноты, казначейские билеты, монеты; 6) кредитные и платежные документы (векселя, чеки), используемые в международных расчетах.

Валюта иностранная - иностранные денежные знаки, а также вклады и счета в банках и других кредитных учреждениях, выраженные в этих денежных знаках.

Валюта национальная - национальные денежные знаки, а также вклады и счета в банках и других кредитных учреждениях, выраженные в этих денежных знаках.

Валюта резервная - та, в которой большинство государств держат свои ликвидные активы, использованные для покрытия отрицательного сальдо платежного баланса.

Валюта свободно конвертируемая - валюта свободно, без всяких ограничений обмениваемая на иностранные валюты.

Валютная котировка - определение валютного курса.

Валютные резервы (от фр. *reserve*, лат. *reserve* - сберегаю) - запасы иностранной валюты и золота, которыми располагают правительственные органы либо центральные банки того или иного государства для платежей по международным расчетам, связанным с внешней торговлей, инвестициями и т.д.

Валютный курс - цена денежной единицы одного государства, выраженная через денежные единицы других государств.

Валютный рынок - сфера экономических отношений, где осуществляются операции по покупке, продаже и обмену иностранной валюты и платежных документов, выраженных в иностранных валютах.

Вексель - ценная бумага, представляющая собой безусловное абстрактное обязательство или приказ уплатить определенную сумму денег владельцу векселя.

Вклад (англ. *deposit*, *deposit account*) - денежные средства, внесенные гражданином в банк в целях хранения и получения дохода в виде процентов. Возвращается вкладчику по первому требованию. Оформляется договором в письменной форме.

ВНЕШНИЙ ДОЛГ — суммарные денежные обязательства страны, выражаемые денежной суммой, подлежащей возврату внешним кредиторам на определенную дату, то есть общая задолженность страны по внешним займам и невыплаченным по ним процентам. Внешний государственный долг есть совокупная задолженность государства международным банкам, правительствам других стран, частным иностранным банкам

ВНУТРЕННИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ — внутренняя задолженность государства предприятиям и населению, образовавшаяся в связи с привлечением их средств для выполнения государственных программ и заказов, выпуском в обращение бумажных денег, государственных облигаций и других государственных ценных бумаг, а также вследствие наличия вкладов населения в государственных банках

ВАЛЮТНАЯ ИНТЕРВЕНЦИЯ — вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты посредством купли-продажи иностранной валюты.

ВЕКСЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ — форма кредитования банком векселедержателя путем досрочной выплаты ему указанной в векселе суммы, за вычетом процентов за время с момента учета векселя до срока платежа по нему, а также суммы банковской комиссии. Свои права по векселю при этом векселедержатель передает банку посредством индоссамента.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ - сумма задолженности государства по выпущенным и непогашенным государственным займам (включая начисленные по ним проценты)

Девальвация - снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам. Девальвация национальной валюты используется правительствами для уменьшения дефицита платежного баланса страны, повышения конкурентоспособности товаров на мировом рынке, стимулирования внутреннего производства.

Денежная система - форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённая законом.

Денежные доходы населения - основная форма доходов домохозяйств. Поступают в виде заработной платы, доходов от собственности, предпринимательской деятельности и

социальных трансфертов из бюджета.

Денежный рынок - часть финансового рынка, посредством которого реализуются краткосрочные кредитные операции.

Депозит - 1) вклады в банки (срочные, до востребования и др.); 2) запись в банковских книгах, свидетельствующая о наличии определенных требований клиентов к банку; 3) передаваемые на хранение в кредитные учреждения ценные бумаги (акции и облигации); 4) взносы в таможенные учреждения в обеспечение оплаты таможенных пошлин и сборов; 5) взносы денежных сумм в судебные и административные учреждения в обеспечении иска, явки в суд.

Депозитные кредитные учреждения - кредитные учреждения, управляющие вкладами клиентов в различных формах (срочные вклады, сберегательные счета и др.).

Депозитный сертификат - банковский сертификат, подтверждающий получение им на хранение определенных ценностей.

ЗОЛОТОВАЛЮТНЫЕ РЕЗЕРВЫ - официальные запасы золота и иностранной валюты в центральном банке и финансовых органах данной страны, включая счета этой страны в международных валютно-кредитных организациях

ЗАЕМЩИК - один из субъектов кредитных отношений, получатель кредита, который гарантирует возвращение временно заимствованных средств, оплату предоставленного кредита.

Инфляция - обесценивание денег, вызванное диспропорциями в общественном воспроизводстве и проявляющемся в росте цен.

ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ - долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости. Предоставляется специализированными институтами - ипотечными банками, а в ряде стран - коммерческими, сельскохозяйственными и другими банками. Процентные ставки по их ссудам дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщика.

КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА - совокупность кредитных отношений, существующих в стране, форм и методов кредитования, банков или других кредитных учреждений, организующих и осуществляющих такого рода отношения

КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ — кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары.

КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ — юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты (открыть кредитную линию) в пределах согласованного лимита.

Кредитная система - система кредитных учреждений и организации кредитования.

Кредитные ресурсы - денежные ресурсы, которые могут быть использованы для кредитования субъектов экономических отношений.

Международный валютный фонд (МВФ) - международный межгосударственный финансовый институт, числящийся специализированным органом ООН. Основные задачи: регулирование международных валютных отношений, оздоровление финансовых ситуаций в странах - членах фонда.

Международный банк реконструкции и развития (МБРР) - международный межгосударственный банк, числящийся специализированным органом ООН. Вопрос о его создании был решен на Бреттон-Вудской конференции, функционировать начал с 1947 г., основная задача - предоставление нуждающимся странам - членам Банка кредитов под производственную и социальную инфраструктуру. МБРР - головной институт Всемирного банка.

НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ - деньги, имеющие физическую форму бумажных купюр или монет, денежные транзакции с помощью которых сводятся к физическому перемещению их от одного финансового лица к другому.

ОВЕРДРАФТ - форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента банка (сверх остатка на счете), в результате чего образуется дебетовое сальдо.

ОНКОЛЬНЫЙ КРЕДИТ - краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ - форма кредита, при которой заемщиками являются физические лица, а кредиторами - кредитные учреждения, предприятия и организации. Служит средством удовлетворения потребительских нужд населения; может носить как денежную, так и товарную форму.

РЫНОК ССУДНЫХ КАПИТАЛОВ - система экономических отношений, в которой объектом сделки является предоставляемый в ссуду денежный капитал и формируется спрос и предложение на него, обеспечивающих аккумуляцию свободных денежных средств, превращение их в ссудный капитал и его перераспределение между участниками процесса воспроизводства; совокупность банков, фондовых бирж и других финансово-кредитных учреждений, через которые перераспределяется ссудный (денежный) капитал.

ССУДНЫЙ КАПИТАЛ - денежный капитал, предоставляемый в виде ссуды на условиях возвратности и выплаты ссудного процента.

ССУДНЫЙ ПРОЦЕНТ - плата, осуществляемая заемщиком кредитору за пользование кредитом.

СЧЕТНЫЕ ДЕНЬГИ - деньги, не имеющие физического образа и представляющие записи (счета) в специальных финансовых учреждениях - банках. Денежные транзакции счетных денег сводятся к изменению банковских счетов.

СУРРОГАТНЫЕ ДЕНЬГИ - заменитель денег с ограниченной сферой использования. Эмитентом суррогатных денег могут быть государственные и негосударственные учреждения.

6.1.2. Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний.

№	Задание	Код результата обучения
1	Сформулируйте, каким образом финансы населения связаны с государственными и корпоративными финансами	ПК-21-31
2	Охарактеризуйте проблемы формирования личных финансов в условиях современной экономики	ПК-21-31
3	Определите, из каких видов доходов складываются доходы населения	ПК-21-32
4	Назовите особенности влияния пенсионной реформы на формирование личных накоплений	ПК-21-32
5	Охарактеризуйте влияние налоговой политики на формирование личных накоплений человека	ПК-21-33
6	Охарактеризуйте классификацию доходов населения	ПК-21-33
7	Сформулируйте особенности добровольного страхования как защиты доходов семьи	ПК-21-34
8	Сформулируйте особенности отбор инвестиционного проекта для семьи в современных экономических условиях	ПК-21-34
9	Назовите кредитные операции коммерческих банков как источник финансирования реализации личного финансового плана	ПК-21-34
10	Охарактеризуйте специфические черты сберегательной системы в рамках семьи с различным уровнем дохода	ПК-21-33
11	Сформулируйте особенности страхования ответственности	ПК-21-32
12	Охарактеризуйте специфические особенности валютных операций: возможности заработать и риски потерь	ПК-21-32
13	Сформулируйте особенности налогового планирования при управлении личными финансами	ПК-21-33
14	Охарактеризуйте инвестиционный портфель как инструмент сбережения и приумножения личных финансов	ПК-21-33

15	Охарактеризуйте специфические особенности фондовых операций: возможности заработать и риски потерь	ПК-21-34
16	Сформулируйте, основные направления формирования доходов и расходов домашних хозяйств	ПК-21-32

6.2.Задания, направленные на формирование профессиональных умений.

17	Есть две семьи, каждая из семей состоит из мужа, жены и двоих детей школьного возраста. В первой семье оба супруга работают и зарабатывают вместе 40 000 руб. в месяц. Во второй семье муж зарабатывает 40 000 руб. в месяц, а жена не работает. Как отличаются финансовые условия и решения, которые приходится принимать этим двум семьям?	ПК-21-У1
18	Вы вложили в банк 10 000 руб. сейчас и еще 20 000 через год. Какая сумма будет на Вашем счете через 3 года, если сложные проценты начисляются в конце каждого месяца по ставке 12% годовых?	ПК-21-У1
19	Если положить 20 000 руб. в банк под 10% годовых, какая сумма будет на счете через 12,5 лет (банк начисляет проценты два раза в год)?	ПК-21-У2
20	Какая сумма накопится на банковском счете через 20 лет, если ежемесячно класть на счет 10 000 руб. и не снимать деньги с этого счета (в конце каждого месяца начисляются проценты по эффективной ставке 12% годовых)?	ПК-21-У2
21	Предприятие собирается оплачивать обучение студента в институте: каждый год в течение 5 лет (начиная с сегодняшнего дня) предприятие будет платить институту 200 000 руб. Процентная ставка составляет 10% годовых. Какова современная ценность потока платежей по оплате обучения?	ПК-21-У3
22	Для реализации проекта, срок реализации которого равен 1 году, а прибыль составляет 200 000 руб., необходим капитал 1 000 000 руб. Ставка налога на прибыль равна 24%. Кредиты выдаются по ставке 16% годовых. Сравнить <i>чистую экономическую рентабельность</i> проекта (т. е. отношение чистой прибыли к собственному капиталу) в двух случаях: а) для реализации проекта используется только собственный капитал компании в размере 1 000 000 руб.; б) для реализации проекта используется собственный капитал компании в размере 500 000 руб. и заемные средства в размере 500 000 руб.	ПК-21-У3
23	Через сколько лет удвоится сумма, положенная в банк под $i = 10\%$ годовых, если начисления на банковский счет производятся ежегодно по схеме: а) простых процентов; б) сложных процентов?	ПК-21-У4
24	В день рождения сына родители положили на его банковский счет 50 000 руб. Какая сумма будет на счете к восемнадцатилетию сына, если банк начисляет в конце каждого месяца эффективные проценты по ставке $i = 12\%$?	ПК-21-У4
25	Потребитель взял в кредит 1 000 000 руб. и должен вернуть через полгода эту сумму и 20% от нее (за пользование кредитом). Какую эффективную процентную ставку взимает данный банк?	ПК-21-У2
26	Студент приобрел в кредит автомобиль стоимостью 5 000 000 руб. Банк выдал кредит сроком на пять лет с эффективной процентной ставкой $i = 24\%$ годовых с условием погашения одинаковыми выплатами в конце каждого месяца. Каким должен быть размер ежемесячного платежа?	ПК-21-У5

27	Предположим, что мы должны вернуть два долга: 14 000 руб. через год и 6000 руб. через два года и хотим погасить свою задолженность досрочно, сегодня. Какую сумму мы должны выплатить, если процент начисляется ежегодно по ставке $i = 10\%$?	ПК-21-У1
28	При выходе на пенсию человек положил в банк 1 000 000 руб. и заключил договор, согласно которому в конце каждого месяца ему выплачивается одна и та же денежная сумма s , такая что к концу действия договора на счете ничего не остается. Считая эффективную процентную ставку (при ежемесячном начислении процентов) равной $i = 12\%$, сравнить размер ежемесячных выплат в случаях, когда договор заключается: а) сроком на 10 лет; б) сроком на 20 лет; в) бессрочно.	ПК-21-У2
29	Представьте, что Вы решили приобрести в кредит автомобиль. Выберите марку и модель автомобиля, получите информацию, как минимум, от двух банков, которые предлагают кредиты на покупку этого автомобиля, и сравните условия этих банков. На основании какого критерия следует принимать решение о выборе банка?	ПК-21-У3
30	Потребитель взял в кредит 4 000 000 руб. и должен вернуть через полгода эту сумму и 18% от нее (за пользование кредитом). Какую эффективную процентную ставку взимает данный банк?	ПК-21-У2
31	В день рождения сына родители положили на его банковский счет 150 000 руб. Какая сумма будет на счете к восемнадцатилетию сына, если банк начисляет в конце каждого месяца эффективные проценты по ставке $i = 18\%$?	ПК-21-У3
32	Предположим, что мы должны вернуть два долга: 18 000 руб. через год и 5000 руб. через два года и хотим погасить свою задолженность досрочно, сегодня. Какую сумму мы должны выплатить, если процент начисляется ежегодно по ставке $i = 13\%$?	ПК-21-У4

6.3. Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений.

33	Объясните особенности добровольного страхования как защиты доходов семьи	ПК-21-В1
34	Охарактеризуйте проблемы формирования современного личных финансов в условиях современной экономики	ПК-21-В1
35	Охарактеризуйте проблемы формирования доходов населения в процессе не стабильной внешнеэкономической политики	ПК-21-В2
36	Объясните необходимость и особенности регулирования пенсионной реформы с позиции формирования личных накоплений	ПК-21-В2
37	Продумайте методику проведения налоговой политики влияющей на формирование личных накоплений человека	ПК-21-В3
38	Продумайте алгоритм отбора инвестиционного проекта для семьи в современных экономических условиях	ПК-21-В3
39	Охарактеризуйте необходимость налогового планирования при управлении личными финансами	ПК-21-В4
40	Охарактеризуйте алгоритм инвестиционного портфеля как инструмента сбережения и приумножения личных финансов	ПК-21-В4
41	Продумайте методику использования кредитных операций с коммерческими банками как источника финансирования личного финансового плана	ПК-21-В1
42	Охарактеризуйте методику страхования имущества как защиту материального и финансового состояния граждан.	ПК-21-В1

43	Продумайте методику страхования рисков в процессе формирования личных финансов, в условиях современной экономики	ПК-21-В2
44	Продумайте методику инвестиционного проекта для семьи в современных экономических условиях	ПК-21-В3
45	Охарактеризуйте основные направления формирования доходов и расходов домашних хозяйств	ПК-21-В4
46	Объясните необходимость и особенности валютных операций: возможности заработать и риски потерь	ПК-21-В2
47	Объясните необходимость и особенности фондовых операций: возможности заработать и риски потерь	ПК-21-В4

Разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12 ноября 2015г. №1327.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО
КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

- письменные краткие опросы в ходе аудиторных занятий на знание категорий учебной дисциплины, указанных в п.6.1.1;
- задания и упражнения, рекомендованные для самостоятельной работы;
- практическая работа (решение задач) по темам 3, 4, 5
- задания и упражнения в ходе практического занятия по теме 1, 2

7.2. ФОС для текущего контроля

№	Формируемая компетенция	Показатели результата обучения	ФОС текущего контроля
1.	способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления (ПК-21)	ПК-21-31	Письменный опрос по теме 1. Задания для самостоятельной работы 1-5
2.		ПК-21-32	Письменный опрос по теме 2. Задания для самостоятельной работы 6-9
3.		ПК-21-33	Письменный опрос по теме 3. Задания для самостоятельной работы 10-13
4.		ПК-21-34	Письменный опрос по теме 4-5. Задания для самостоятельной работы 14-16
5.		ПК-21-У1	Задания для самостоятельной работы 17-20
6.		ПК-21-У2	Задания для самостоятельной работы 21 -26
7.		ПК-21-У3	Задания для самостоятельной работы 27-29
8.		ПК-21-У4	Задания для самостоятельной работы 30-32
9.		ПК-21-В1	Задания для самостоятельной работы 33-35 Практическая работа по теме 3
10.		ПК-21-В2	Задания для самостоятельной работы 36-39; Практическая работа по теме 4
11.		ПК-21-В3	Задания для самостоятельной работы 40-43; Практическая работа по теме 4
12.		ПК-21-В4	Задания для самостоятельной работы 44-48; Практическая работа по теме 4

7.3 ФОС для промежуточной аттестации.

7.3.1. Задания для оценки знаний.

№	Формируемая компетенция	Показатели результата обучения	ФОС для оценки знаний
1	способностью составлять финансовые	ПК-21-31	Вопросы к экзамену 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 16, 41,42, 51, 54

2	планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления (ПК-21)	ПК-21-32	Вопросы к экзамену 8,9,10,11,12,13,14, 39, 43, 44, 52, 53, 55, 60
3		ПК-21-33	Вопросы к экзамену 14, 15, 17, 18, 19, 20, 21, 37, 38, 40, 45, 46, 47, 56, 59
4		ПК-21-34	Вопросы к экзамену 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 48, 49, 50, 57, 58

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Понятие и цель финансового планирования
2. Система финансовых планов на федеральном и региональном уровнях
3. Роль и значение бюджетов в системе финансовых планов
4. Взаимосвязь финансового и бюджетного планирования
5. Бюджетное планирование, его сущность и задачи
6. Роль финансовых, налоговых органов и Центрального банка России в бюджетном планировании
7. Основы организации бюджетного планирования
8. Методы бюджетного планирования: экономический анализ, балансовый метод, нормативный метод, программно-целевой метод, математические методы и модели
9. Роль личного финансового плана в управлении личными финансами
10. Личное финансовое планирование — как полноценный бизнес-процесс, который включающий несколько этапов
11. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей
12. Финансовый леверидж (эффект финансового рычага) и анализ целесообразности использования кредитов
13. Применение кредитных инструментов
14. Страхование защита личного финансового плана
15. Анализ текущей ситуации и составление личного финансового плана на базе первичной информации
16. Составление личного бюджета финансового плана
17. Анализ и оптимизация активов и пассивов
18. Анализ и оптимизация доходов и расходов как совокупность получаемых домохозяйством средств в денежной, и в натуральной форме, и доходы от различных источников
19. Оптимизация активов и пассивов, включающая 2 этапа
20. Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля
21. Анализ и оптимизация финансовых целей: жизненный цикл семьи и финансовые цели; иные факторы, влияющие на финансовые цели; анализ и оптимизация финансовых целей
22. Определение финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные) должно закончиться составлением перечня финансовых целей для человека(семьи)
23. Налоговое планирование для человека (семьи)
24. Виды рисков в личном финансовом планировании
25. Внешние и внутренние факторы расчета финансового плана
26. Мониторинг выполнения инвестиционной стратегии
27. Личный финансовый план как инвестиционная стратегия
28. Анализ финансового плана по следующим параметрам: Уровень рыночного риска, по отношению к допустимым по склонности риску и сроку инвестиций
29. Отбор инструментов под сроки финансовых целей

30. Анализ финансового плана по следующим параметрам: Уровень доходности при заданном уровне рыночного риска.
31. Формирование пенсионной защиты семьи (индивида)
32. Рынок коллективных и индивидуальных форм инвестирования
33. Специализированные посредники по управлению личными финансами
34. Налогообложение физических лиц
35. Личное финансовое планирование как результат финансового консультирования
36. Личные финансы и финансовая система
37. Страхование и страховые инструменты в личных финансах
38. Банковские услуги как элемент личных финансов
39. Доходы и расход домашних хозяйств.
40. Инвестиционный портфель как инструмент сбережения и приумножения личных финансов
41. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей
42. Страховая защита личного финансового плана
43. Налоговое планирование при управлении личными финансами
44. Исполнение и мониторинг личного финансового плана
45. Банковские операции и их использование в формировании личных финансов
46. Фондовые операции и их использование в формировании личных финансов
47. Валютные операции и их использование в формировании личных финансов
48. Сберегательная система, как инструмент сберегательной стратегии
49. Расчёт эффективности депозитных вложений
50. Кредитные операции коммерческих банков как источник финансирования реализации личного финансового плана
51. Финансовые инструменты, используемые для будущего пенсионного обеспечения
52. Программы дополнительного и/или альтернативного пенсионного обеспечения
53. Определение потребностей в страховой защите.
54. Подбор страхового продукта. Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний
55. Роль и значение бюджетов в системе финансовых планов
56. Бюджетное планирование, его сущность и задачи
57. Принципы и методы бюджетного планирования
58. Понятие финансового консультирования в личных финансах
59. Роль государства в регулировании финансовой грамотности населения

7.3.2. Роль банковской системы в формировании финансовой грамотности населения Задания для оценки умений. В качестве фондов оценочных средств для оценки умений обучающегося используются задания 17-32, рекомендованные для выполнения в часы самостоятельной работы (раздел 6.2.).

7.3.3. Задания для оценки навыков, владений, опыта деятельности

В качестве фондов оценочных средств для оценки навыков, владений, опыта деятельности обучающегося используются задания 33-48, рекомендованные для выполнения в часы самостоятельной работы (раздел 6.3.), а также практическая работа: чтение лекций, проведение различных видов семинарских и практических занятий с использованием активных методов обучения.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Основная литература

1. Анисимов А.Ю. Финансы. Корпоративные финансы, финансы домашних хозяйств, международные финансовые отношения, характеристика финансового рынка и банковской системы, деньги, кредит [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова, Ю. Ю. Костюхин [и др.]. — Электрон. Текстовые данные. — М. : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 417 с. — 978-5-906846-66-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78533.html>
2. Блинов, А. Управление личными финансами: Как выжать максимум из банка, ПИФа и акций [Электронный ресурс] / А. Блинов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 153 с. — 978-5-9614-0668-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82358.html>
3. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 687 с. — 978-5-238-02204-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71069.html>
4. Никитина А. Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами [Электронный ресурс] / А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Паблшер, 2019. — 172 с. — 978-5-9614-1625-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82706.html>
5. Романова, А. В. Деньги и кредитные отношения [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. В. Романова, Р. М. Байгулов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 178 с. — 978-5-4487-0302-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77060.html>

8.2 Дополнительная литература

1. Балакина Н.Б. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки. Часть 1 [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (уровень магистратуры) / Р. Т. Балакина, Н. Б. Болдырева, Н. Вуняк [и др.] ; под ред. И. Г. Горловская. — Электрон. текстовые данные. — Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 392 с. — 978-5-7779-1918-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59675.html>
2. Балакина Н.Б. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки. Часть 1 [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (уровень магистратуры) / Р. Т. Балакина, Н. Б. Болдырева, Н. Вуняк [и др.] ; под ред. И. Г. Горловская. — Электрон. текстовые данные. — Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 392 с. — 978-5-7779-1918-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59675.html>
3. Ефимов, О. Н. Региональный страховой рынок и страхование на предприятии [Электронный ресурс] : электронное учебное пособие / О. Н. Ефимов. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Вузовское образование, 2016. — 82 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/50619.html>
4. Шатохин, К. С. Финансовые рынки и инструменты [Электронный ресурс] : рынок ценных бумаг. Курс лекций / К. С. Шатохин. — Электрон. текстовые данные. — М. : Издательский Дом МИСиС, 2013. — 126 с. — 978-5-87623-685-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/56611.html>

5. Никонова, И. А. Проектный анализ и проектное финансирование [Электронный ресурс] / И. А. Никонова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Паблишер, 2017. — 153 с. — 978-5-9614-1771-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68024.html>

6. Школик О.А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.А. Школик. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2014. — 288 с. — 978-5-7996-1337-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66000.html>

9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.

При изучении учебной дисциплины «Финансовое планирование и управление личными финансами» используются:

а) видеопособия, видеолекции:

1. Видео-лекция Кувшинова Ю.А., Фотиади Н.В. по дисциплине «Финансовое планирование и управление личными финансами» (электронная библиотека КИС» РосНОУ»)

2. Учебные издания из Электронно-библиотечная система IPRbooks (<http://www.iprbookshop.ru>)

в) Интернет-ресурсы:

3. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Центрального банка РФ. Сайт позволяет ознакомиться с экономической ситуацией в сфере международных валютно-кредитных отношений.

4. <http://www.minfin.ru/ru/> - Официальный сайт Министерства финансов. Сайт позволяет ознакомиться с финансовыми операциями в РФ и за рубежом.

5. <http://www.imf.org> - Официальный сайт Международного Валютного Фонда. Сайт позволяет ознакомиться с деятельностью МВФ и Группой Всемирного банка.

6. <http://wnr.economicus.ru/glossary.shtml> - Краткий словарь терминов. Сайт позволяет ознакомиться с экономическими и финансовыми терминами.

10. ОСОБЕННОСТИ ОБУЧЕНИЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ.

Изучение учебной дисциплины «Финансовое планирование и управление личными финансами» обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с Приказом Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи» (с изменениями и дополнениями), Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса, утвержденными Министерством образования и науки РФ 08.04.2014г. № АК-44/05вн, Положением об организации обучения студентов - инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, утвержденным приказом ректора Университета от 6 ноября 2015 года №60/о, Положением о Центре инклюзивного образования и психологической помощи АНО ВО «Российский новый университет», утвержденного приказом ректора от 20 мая 2016 года № 187/о.

Лица с ограниченными возможностями здоровья и инвалиды обеспечиваются электронными образовательными ресурсами, адаптированными к состоянию их здоровья.

Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится преподавателями с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей обучающихся и специфики приема-передачи учебной информации на основании просьбы, выраженной в письменной форме.

С обучающимися по индивидуальному плану или индивидуальному графику проводятся индивидуальные занятия и консультации.

Автор (составитель): Погребач К.С., старший преподаватель

