Документ подписан квалифицированной электронной подписью
Сертификат
Владелец: "АНО ВО ""РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"""
Действителен: с 28.05.2026 по 28.08.2027

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

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

**Кафедра экономики и менеджмента**

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## «Личные финансы»

Код и направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): Финансы и кредит

Автор (составитель): ст. преподаватель В.В. Самойленко

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании
кафедры экономики и менеджмента
«14» января 2026 года, протокол №6

Зам. директора по УМР
Черкасова Н.Н.

Каменск-Шахтинский
2026

## 1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная дисциплина «Личные финансы» изучается обучающимися, осваивающими профиль «Финансы и кредит» в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от 12.08.2020 г. № 954.

Цель изучения дисциплины: приобретение студентами знаний об основных закономерностях функционирования специфического сектора национальной финансовой системы – личные финансы.

Задачи курса: изучение основных разделов курса, усвоение понятийного аппарата, закономерностей функционирования личных финансов в условиях современной рыночной экономики, формирование практических навыков по управлению финансовыми ресурсами домашнего хозяйства.

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 ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина Личные финансы относится к части учебного плана формируемой участниками образовательных отношений и изучается на 1 курсе.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Учебная дисциплина содержательно и логически связана с другими учебными дисциплинами, изучаемыми студентами, такими как «Микроэкономика», «Макроэкономика».

Параллельно с учебной дисциплиной «Личные финансы» по очно-заочной форме изучаются дисциплины: Микроэкономика.

2.2. Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Результаты освоения дисциплины «Личные финансы» являются базой для прохождения обучающимися производственной практики: технологическая (проектно-технологическая) и преддипломной, а также для изучения учебных дисциплин: Финансовая грамотность и управление финансами, Деньги, кредит, банки, Финансы

Инвестиции, Налоги и налогообложение.

Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств обеспечивается чтением лекций, проведением семинарских занятий, 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 ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

**ПК-8:** Способен проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента (3з.е.)

| Формируемая компетенция | Планируемые результаты обучения | Код результата обучения |
|---|---|---|
| | **Знать:** | |
| | - специфику финансовых отношений на уровне домашнего хозяйства для мониторинга информационных источников финансовой информации, характеризующих его экономическое положение | ПК-8–З1 |
| | - структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей и основы личного финансового планирования | ПК-8–З2 |

| | | |
|---|---|---|
| Способен проводить мониторинг информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение клиента (ПК- 8) (3 з.е.) | - систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики | ПК-8–З3 |
| | - современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере управления личными финансами | ПК-8–З4 |
| | **Уметь:** | |
| | - использовать методы мониторинга информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение домашнего хозяйства | ПК-8–У1 |
| | - осуществлять учет расходов и доходов семьи с целью долгосрочного и краткосрочного планирования личных финансов | ПК-8–У2 |
| | - производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг с целью выбора оптимальных для личных финансов банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг | ПК-8–У3 |
| | - применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации в сфере управления личными финансами | ПК-8–У4 |
| | **Владеть:** | |
| | - навыками мониторинга информационных источников финансовой информации, характеризующих экономическое положение домашнего хозяйства | ПК-8–В1 |
| | - навыками учета расходов и доходов семьи с целью долгосрочного и краткосрочного планирования личных финансов | ПК-8–В2 |
| | - навыками изучения предложения финансовых услуг с помощью методов мониторинга информационных источников финансовой информации с целью выбора оптимальных для личных финансов банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг | ПК-8–В3 |
| | - навыками применения универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации в сфере управления личными финансами | ПК-8–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

### 1.1 Общий объем учебной дисциплины (модуля)

| № | Форма обучения | Семестр/ сессия, курс | Общая трудоемкость | | в том числе контактная работа с преподавателем | | | | | СР | Контроль |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | В з.е. | В часах | Всего | Лекции | Сем | КоР | Зачет | | |
| 1 | Очная | 1 семестр 1 курс | 3 | 108 | 34 | 20 | 12 | 1,7 | 0,3 | 74 | |

Дисциплина предполагает изучение 4-х тем. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов)

### 1.2 Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий очная форма обучения

| № | Наименование разделов, тем учебных занятий | Всего часов | Контактная работа с преподавателем | | | | | СР | Контроль | Формируемые результаты обучения |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Всего | Л | Сем | КоР | Зачет | | | |
| 1 | Введение в финансы домашнего хозяйства. | 24 | 6 | 4 | 2 | | | 18 | | ПК-8–З1<br>ПК-8–У1<br>ПК-8–В1 |
| 2 | Личный бюджет и основы личного финансового планирования. | 28 | 10 | 6 | 4 | | | 18 | | ПК-8–З2<br>ПК-8–У2<br>ПК-8–В2 |
| 3 | Розничные финансовые продукты и услуги на финансовом рынке. | 30 | 12 | 8 | 4 | | | 18 | | ПК-8–З3<br>ПК-8–У3<br>ПК-8–В3 |
| 4 | Инструменты управления личными финансами. | 20 | 4 | 2 | 2 | | | 16 | | ПК-8–З4<br>ПК-8–У4<br>ПК-8–В4 |
| | Промежуточная аттестация (Зачет) | 6 | 2 | | | 1,7 | 0,3 | 4 | | |
| | ИТОГО | **108** | **34** | **20** | **12** | **1,7** | **0,3** | **74** | | |

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

### Раздел 1. Введение в финансы домашнего хозяйства
### Лекции (4 часа)

**Лекция 1.** Сущность и специфика финансовых отношений на уровне домашнего хозяйства. Функции личных финансов. Роль домохозяйств в современной экономической системе. Взаимосвязь личных финансов с государственными финансами и финансами корпораций.

**Лекция 2.** Экономическое положение домашнего хозяйства: критерии и индикаторы оценки. Система информационных источников финансовой информации (официальная статистика, аналитические обзоры ЦБ РФ, публикации Минфина). Методы и принципы мониторинга источников для оценки макроэкономической ситуации и ее влияния на благосостояние семьи.

### Раздел 2. Личный бюджет и основы личного финансового планирования
### Лекции (6 часов)

**Лекция 3.** Структура бюджета семьи. Классификация доходных статей (активные, пассивные, социальные доходы). Классификация расходных статей (фиксированные, переменные, обязательные, дискреционные расходы). Принципы сбалансированности бюджета.

**Лекция 4.** Основы личного финансового планирования. Краткосрочное финансовое планирование: кассовый план, управление текущей ликвидностью, формирование подушки безопасности (резервного фонда).

**Лекция 5.** Стратегии долгосрочного финансового планирования. Определение крупных жизненных финансовых целей (жилье, образование, пенсионный капитал). Временная стоимость денег и инфляционные риски при долгосрочном планировании.

### Раздел 3. Розничные финансовые продукты и услуги на финансовом рынке
### Лекции (8 часов)

**Лекция 6.** Система розничных финансовых услуг. Банковские продукты для физических лиц: текущие и сберегательные счета, срочные депозиты. Качественные и количественные характеристики вкладов (капитализация, условия снятия и пополнения). Система страхования вкладов (АСВ).

**Лекция 7.** Кредитные продукты для домохозяйств: потребительские кредиты, автокредитование, ипотека, кредитные карты. Количественные параметры кредита: полная стоимость кредита (ПСК), аннуитетные и дифференцированные платежи. Оценка кредитной нагрузки на бюджет.

**Лекция 8.** Инвестиционные инструменты для розничных инвесторов. Акции, облигации, паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Инструменты государственной поддержки инвестиций (Индивидуальные инвестиционные счета — ИИС). Соотношение риска и доходности.

**Лекция 9.** Страховые и пенсионные продукты в управлении рисками домохозяйств. Личное, имущественное и медицинское страхование. Накопительное (НСЖ) и инвестиционное (ИСЖ) страхование жизни. Государственное и негосударственное пенсионное обеспечение.

### Раздел 4. Инструменты управления личными финансами
### Лекции (2 часа)

**Лекция 10.** Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере управления личными финансами. Цифровые платформы государственных ведомств (Госуслуги, Личный кабинет налогоплательщика ФНС). Обзор специализированного и универсального программного обеспечения для финансового анализа и учета. Финтех-тренды и основы кибербезопасности при использовании розничных финансовых услуг.

### Планы семинарских занятий

### Раздел 1. Введение в финансы домашнего хозяйства

**Семинарские занятия (2 часа)**

**Семинар 1.** Практические методы мониторинга и критического анализа внешних источников финансовой информации. Построение системы мониторинга ключевых индикаторов (инфляция, ключевая ставка, курсы валют, динамика реальных располагаемых доходов населения).

**Раздел 2. Личный бюджет и основы личного финансового планирования**

**Семинарские занятия (4 часа)**

**Семинар 2.** Методика учета расходов и доходов семьи. Анализ структуры семейного бюджета, выявление «финансовых дыр» и резервов для оптимизации расходной части.

**Семинар 3.** Практикум по составлению Личного финансового плана (ЛФП). Алгоритм декомпозиции финансовых целей и расчет необходимых ежемесячных сбережений для различных жизненных сценариев.

**Раздел 3. Розничные финансовые продукты и услуги на финансовом рынке**

**Семинарские занятия (4 часа)**

**Семинар 4.** Информационно-аналитическая работа по рынку банковских услуг. Сравнительный анализ кредитных и депозитных предложений топ-10 банков с использованием финансовых маркетплейсов. Расчет переплаты по кредиту и реальной доходности вклада.

**Семинар 5.** Моделирование розничного инвестиционного портфеля. Подбор финансовых инструментов под различный риск-профиль инвестора (консервативный, умеренный, агрессивный). Оценка эффективности программ НСЖ/ИСЖ и пенсионных планов НПФ.

**Раздел 4. Инструменты управления личными финансами**

**Семинарские занятия (2 часа)**

**Семинар 6.** Лабораторная работа: Автоматизация сбора, агрегации и анализа финансовой информации. Построение динамических расчетных моделей личного бюджета и ЛФП в среде MS Excel / Google Таблицы с использованием встроенных финансовых функций.

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

### 6.1 УМО для СРС

#### 6.1.1. Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения:

- **Домашнее хозяйство (домохозяйство)** — экономическая единица, состоящая из одного или более лиц, которые проживают совместно, объединяют свои доходы и имущество, а также совместно принимают финансовые решения и потребляют товары и услуги.
- **Личные (семейные) финансы** — совокупность денежных отношений по поводу формирования, распределения и использования денежных средств домохозяйства и его отдельных членов для обеспечения жизнедеятельности и достижения жизненных целей.
- **Источники финансовой информации** — внешние информационные ресурсы (официальные сайты ЦБ РФ, Минфина, Росстата, Мосбиржи, аналитические обзоры), содержащие актуальные данные о макроэкономических индикаторах, состоянии финансовых рынков и институтов.
- **Финансовое положение домохозяйства** — комплексная характеристика экономического состояния семьи, определяемая уровнем ее доходов, объемом и структурой активов и обязательств, а также способностью выполнять свои финансовые обязательства.
- **Макроэкономические индикаторы домохозяйства** — внешние экономические показатели, напрямую влияющие на покупательную способность и сбережения семьи: уровень инфляции, ключевая ставка Банка России, курсы валют, индекс потребительских цен (ИПЦ).

- **Семейный (личный) бюджет** — финансовый план доходов и расходов домохозяйства на определенный период времени (месяц, год), предназначенный для рационального распределения денежных ресурсов.
- **Доходы домохозяйства** — совокупность денежных средств и натуральных благ, получаемых членами семьи в течение определенного периода (заработная плата, социальные трансферты, доходы от предпринимательской деятельности и имущества).
- **Активный доход** — денежные поступления, которые напрямую зависят от регулярных трудовых или временных затрат человека (заработная плата, гонорары).
- **Пассивный доход** — денежные поступления, формирующиеся за счет ранее созданных или приобретенных активов и не требующие регулярных трудовых затрат (проценты по вкладам, дивиденды, доход от сдачи недвижимости в аренду).
- **Расходы домохозяйства** — затраты денежных средств на приобретение товаров и услуг, уплату налогов и осуществление других обязательных и добровольных платежей.
- **Постоянные (фиксированные) расходы** — регулярные затраты, размер которых практически не меняется от месяца к месяцу и не зависит от текущего поведения семьи (коммунальные платежи, плата за аренду, регулярные платежи по кредитам).
- **Переменные расходы** — затраты, величина и периодичность которых могут существенно меняться в зависимости от текущих потребностей, сезона или решений членов семьи (продукты питания, одежда, развлечения).
- **Личный финансовый план (ЛФП)** — долгосрочный стратегический план управления личными финансами, увязывающий жизненные цели человека или семьи с их текущими и будущими финансовыми возможностями.
- **Финансовая цель** — конкретный, измеримый во времени и деньгах материальный результат, достижения которого планирует добиться домохозяйство (например, покупка недвижимости, оплата образования, формирование капитала).
- **Финансовая подушка безопасности (резервный фонд)** — неприкосновенный запас личных денежных средств в высоколиквидной форме, предназначенный для покрытия расходов семьи при наступлении непредвиденных обстоятельств (потеря работы, болезнь) на срок от 3 до 6 месяцев.
- **Розничная финансовая услуга** — услуга, оказываемая финансовыми институтами (банками, страховыми, инвестиционными компаниями) физическим лицам для управления их личными капиталами.
- **Банковский вклад (депозит)** — денежные средства, переданные физическим лицом в банк на условиях договора для хранения и получения процентного дохода.
- **Капитализация процентов (сложный процент)** — причисление начисленных за период процентов к основной сумме вклада, в результате чего в следующем периоде проценты начисляются уже на увеличенную сумму.
- **Потребительский кредит** — заемные денежные средства, предоставляемые банком гражданам для приобретения товаров и услуг для личных, семейных и иных непроизводственных нужд.
- **Полная стоимость кредита (ПСК)** — выраженная в процентах годовых и в денежном выражении общая сумма платежей заемщика по кредитному договору, включающая не только основной долг и проценты, но и сопутствующие комиссии и страховки.
- **Аннуитетный платеж** — способ погашения кредита равными по величине ежемесячными платежами на протяжении всего срока кредитования, где в начале срока большую часть составляют проценты, а меньшую — основной долг.
- **Дифференцированный платеж** — способ погашения кредита, при котором сумма основного долга делится на равные части, а проценты начисляются на остаток задолженности, из-за чего размер ежемесячного платежа уменьшается к концу срока.
- **Розничный инвестор (физическое лицо)** — частное лицо, инвестирующее свои личные денежные средства в ценные бумаги или другие инвестиционные инструменты с целью получения дохода и защиты капитала от инфляции.

- **Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** — специальный счет для учета денежных средств и ценных бумаг физического лица, открываемый брокером или управляющей компанией, предоставляющий право на получение налоговых вычетов.
- **Диверсификация портфеля** — стратегия снижения инвестиционных рисков путем распределения капитала между различными видами активов, отраслями экономики или финансовыми инструментами.
- **Страховой полис** — документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю, подтверждающий заключение договора страхования и содержащий условия защиты от определенных рисков.
- **Накопительное страхование жизни (НСЖ)** — финансовый инструмент, совмещающий в себе страхование жизни и здоровья человека со сбережением и накоплением денежных средств к определенному сроку.
- **Финтех (Финансовые технологии)** — технологические инновации в сфере финансовых услуг, включающие мобильный банкинг, маркетплейсы, автоматизированные системы учета и управления капиталом.
- **Финансовый маркетплейс (агрегатор)** — специализированная цифровая платформа, позволяющая потребителю дистанционно сравнивать, выбирать и приобретать финансовые продукты (вклады, кредиты, страховки) различных организаций в одном интерфейсе.
- **Специализированное ПО для личных финансов** — мобильные приложения и веб-сервисы, предназначенные для автоматического или полуавтоматического учета доходов/расходов, категоризации трат, ведения бюджетов и контроля достижения финансовых целей.
- **Финансовая кибербезопасность** — совокупность мер, правил и программно-технических средств, направленных на защиту личных финансовых данных, паролей, банковских счетов и транзакций от несанкционированного доступа и цифрового мошенничества.

### 6.1.2. Виды, объем и формы контроля самостоятельной работы студентов (СРС)

| № раздела | Вид самостоятельной работы студентов | Объем (ч) | Форма текущего контроля | Результаты обучения |
|---|---|---|---|---|
| **Раздел 1** | Изучение лекционного материала, работа с нормативно-правовыми актами и базами данных (Росстат, Банк России). Подготовка аналитической записки. | **16** | Проверка и защита аналитической записки. | ПК-8–З1, ПК-8–У1, ПК-8–В1 |
| **Раздел 2** | Ведение домашнего учета в течение 2-х недель. Разработка индивидуального сквозного проекта «Личный финансовый план». | **20** | Защита индивидуального проекта «ЛФП». | ПК-8–З2, ПК-8–У2, ПК-8–В2 |
| **Раздел 3** | Мониторинг рынка розничных финансовых услуг. Выполнение расчетно-графического кейса по выбору финансовых продуктов. | **20** | Проверка расчетного кейса, экспресс-тестирование. | ПК-8–З3, ПК-8–У3, ПК-8–В3 |
| **Раздел 4** | Изучение интерфейсов ПО и мобильных приложений. Построение автоматизированной финансовой модели в MS Excel / Google Таблицах. | **18** | Защита лабораторной модели в MS Excel. | ПК-8–З4, ПК-8–У4, ПК-8–В4 |
| **Зачет** | Систематизация знаний, повторение материалов, подготовка к итоговому тестированию/собеседованию. | **4** | Собеседование / Итоговый тест. | Все компоненты ПК-8 |
| **ИТОГО** | **Всего часов самостоятельной работы** | **74** | — | — |

### 6.1.3. Методические указания и задания для самостоятельного изучения

**Раздел 1. Введение в финансы домашнего хозяйства**

- **Задание для СРС:** Подготовить краткую аналитическую записку (объемом 2–3 страницы) на тему *«Динамика инфляционных ожиданий населения и структура использования доходов граждан РФ в текущем году»*.

- **Методические указания:** Студенту необходимо обратиться к официальному сайту Банка России (раздел «Инфляция / Инфляционные ожидания») и Федеральной службы государственной статистики (Росстат). Требуется выписать текущий уровень инфляции, ключевой ставки, а также структуру использования доходов населения (доля сбережений, доля расходов на товары и услуги). Сделать вывод о том, как текущая экономическая фаза влияет на сберегательное поведение семей.

**Раздел 2. Личный бюджет и основы личного финансового планирования**

- **Задание для СРС (Сквозной проект):** Разработка комплексного проекта *«Личный финансовый план (ЛФП) на среднесрочную перспективу»*.
- **Методические указания:** Проект выполняется поэтапно:

1. *Этап 1:* Фиксация стартовых условий (текущие активы и пассивы вымышленной или реальной семьи).
2. *Этап 2:* Формулирование и оцифровка 3-х финансовых целей (Краткосрочная — до 1 года, Среднесрочная — до 3 лет, Долгосрочная — от 5 лет). Обязательно указать точную стоимость цели с учетом ежегодной инфляции.
3. *Этап 3:* Расчет ежемесячного дефицита/профицита бюджета и составление плана накоплений.

**Раздел 3. Розничные финансовые продукты и услуги на финансовом рынке**

- **Задание для СРС (Расчетный кейс):** Решение практической ситуационной задачи *«Выбор оптимальной финансовой стратегии: крупная покупка в кредит vs накопление»*.
- **Методические указания:** Используя финансовые маркетплейсы (Финуслуги, Банки.ру, Сравни.ру), студент должен подобрать для ЛФП из Раздела 2 конкретные банковские продукты. Требуется рассчитать:
  - Параметры кредита (ПСК, ежемесячный аннуитетный платеж, итоговую переплату банку).
  - Параметры вклада (итоговую сумму с учетом ежемесячной капитализации процентов).
  - Сделать обоснованный выбор в пользу одного из вариантов.

**Раздел 4. Инструменты управления личными финансами**

- **Задание для СРС:** Создание калькулятора личного бюджета в среде табличного процессора (MS Excel или Google Таблицы).
- **Методические указания:** Студент должен разработать шаблон, содержащий:
  - Автоматическое распределение доходов по правилу «50/30/20» (или «60/10/10/10/10»).
  - Формулы суммирования расходов по категориям (использование функций СУММ, СУММЕСЛИ).
  - Визуальные диаграммы (круговые или гистограммы), отражающие структуру расходов.

### 6.1.4. Вопросы для самопроверки студентов

1. В чем заключается принципиальное отличие личных финансов от финансов предприятий и государства?
2. Какие официальные источники информации необходимо использовать для мониторинга уровня инфляции и средних ставок по вкладам в РФ?
3. Каковы основные статьи доходов и расходов современного российского домохозяйства?
4. Каким образом инфляция влияет на долгосрочные финансовые цели и как защитить от нее ЛФП?
5. В чем разница между аннуитетным и дифференцированным способами погашения кредита? Какой из них выгоднее для заемщика при досрочном погашении?
6. Что такое ИИС и какие налоговые преференции он дает частному розничному инвестору?
7. Каковы базовые правила кибербезопасности при использовании мобильных банковских приложений?
8. Какие встроенные финансовые функции MS Excel можно использовать для расчета будущей стоимости накоплений?

### 6.1.5. Критерии оценки самостоятельной работы студентов

- **Оценка «Отлично» (высокий уровень):** Задания выполнены в полном объеме, расчеты в Excel и ЛФП точны, студент демонстрирует глубокие навыки мониторинга рынков, умеет обосновать выбор финансового продукта на основе формул, свободно владеет терминологией.
- **Оценка «Хорошо» (достаточный уровень):** Задания выполнены, но допущены незначительные неточности в расчетах или оформлении (например, не учтена инфляция в целях ЛФП). Студент понимает структуру рынка розничных услуг, умеет пользоваться ПО, но испытывает трудности при глубоком сравнительном анализе.
- **Оценка «Удовлетворительно» (пороговый уровень):** Задания выполнены частично (шаблонно, без привязки к реальным рыночным данным). Студент знает базовые определения, но не умеет самостоятельно автоматизировать расчеты в Excel или сопоставить качественные характеристики финансовых продуктов.
- **Оценка «Неудовлетворительно» (компетенция не сформирована):** Задания для самостоятельной работы не представлены, либо выполнены с грубыми ошибками, расчетная модель отсутствует. Студент не ориентируется в структуре доходов/расходов и розничных услуг.

### 6.2 Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний.

| № | Код результата обучения | Задания |
|---|---|---|
| 1. | ПК-8-З1 | **Теоретический экспресс-опрос:** Дайте развернутое определение финансовым отношениям домашнего хозяйства. Перечислите их ключевые функции в экономике и объясните, какова специфика формирования денежных фондов внутри семьи по сравнению с коммерческими предприятиями. |
| 2. | ПК-8-З1 | **Аналитическое задание:** Изучите структуру официального сайта Центрального банка Российской Федерации. Определите, какие именно регулярные отчеты и макроэкономические показатели (инфляция, ключевая ставка, динамика вкладов) необходимы для проведения мониторинга и объективной оценки текущего экономического положения домохозяйства. |
| 3. | ПК-8-З2 | **Классификационный практикум:** Составьте развернутую ментальную карту (или схему) структуры семейного бюджета. Разделите все доходы на активные и пассивные, а расходы — на фиксированные (обязательные) и переменные (дискреционные). Приведите не менее 5 примеров к каждой категории. |
| 4. | ПК-8-З2 | **Кейс по планированию:** В чем заключается разница между краткосрочным и долгосрочным личным финансовым планированием? Опишите алгоритм формирования финансовой «подушки безопасности»: рассчитайте ее оптимальный размер для семьи из трех человек и укажите требования к ликвидности инструментов для ее хранения. |
| 5. | ПК-8-З3 | **Сравнительный анализ:** Проведите критический разбор качественных и количественных характеристик розничных банковских продуктов. Сравните аннуитетный и дифференцированный способы погашения потребительского кредита. Каким образом полная стоимость кредита (ПСК) влияет на итоговую нагрузку семейного бюджета? |
| 6. | ПК-8-З3 | **Инвестиционный разбор:** Объяснить суть правила «риск-доходность» на рынке розничных финансовых услуг. Проанализируйте и сопоставьте между собой инструменты долгосрочного накопления капитала: Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), программы накопительного страхования жизни (НСЖ) и негосударственное пенсионное обеспечение (НПФ). |
| 7. | ПК-8-З4 | **Обзор цифровых платформ:** Изучите возможности государственных информационных и справочных систем в сфере управления личными финансами. Какие практические задачи по оптимизации налогов и контролю задолженностей позволяют решать сервисы «Госуслуги» и «Личный кабинет налогоплательщика ФНС»? |
| 8. | ПК-8-З4 | **Исследование финтех-инструментов:** Проведите сравнительный анализ функционала современных мобильных приложений для ведения бюджета и встроенных финансовых функций MS Excel/Google Таблиц. Выделите их ключевые преимущества и риски с точки |

| | | |
|---|---|---|
| | | зрения обеспечения кибербезопасности и защиты персональных финансовых данных. |

### 6.3 Задания, направленные на формирование профессиональных умений.

| № | Код результата обучения | Задания |
|---|---|---|
| 1. | ПК-8-У1 | **Мониторинг макроэкономической среды:** Посетите официальный сайт Банка России и найдите актуальный аналитический отчет «Инфляционные ожидания и потребительские настроения». Выпишите текущие показатели инфляции и ключевой ставки. Составьте аналитическую справку (1 стр.) о том, как эти данные влияют на склонность домохозяйств к сбережению или потреблению. |
| 2. | ПК-8-У1 | **Анализ региональных индикаторов:** Используя базу данных Росстата (ЕМИСС), найдите показатели средней заработной платы и величины прожиточного минимума в вашем регионе за последний квартал. Рассчитайте коэффициент покупательной способности средней зарплаты и оцените общую экономическую устойчивость условного регионального домохозяйства. |
| 3. | ПК-8-У2 | **Кейс «Оптимизация семейного бюджета»:** Вам предоставлен дефицитный бюджет семьи (расходы превышают доходы на 15%). Проведите аудит расходных статей. Разделите их на обязательные и дискреционные. Разработайте пошаговый план сокращения избыточных трат и реструктуризации бюджета для достижения его профицита без снижения базового качества жизни. |
| 4. | ПК-8-У2 | **Декомпозиция финансовых целей:** Семья планирует крупную покупку стоимостью 1,5 млн рублей через 3 года. Текущий профицит бюджета составляет 30 000 рублей в месяц. Рассчитайте необходимый ежемесячный объем сбережений с учетом среднегодового уровня инфляции (возьмите актуальное значение ЦБ РФ). Сделайте вывод, выполнима ли цель при текущих условиях. |
| 5. | ПК-8-У3 | **Анализ кредитных продуктов:** Используя финансовые маркетплейсы (Финуслуги, Банки.ру), подберите 3 предложения по потребительскому кредиту на сумму 500 000 рублей сроком на 2 года. Сравните их по величине полной стоимости кредита (ПСК) и требованиям к страхованию. Рассчитайте ежемесячный аннуитетный платеж для лучшего варианта. |
| 6. | ПК-8-У3 | **Проектирование инвестиционной стратегии:** Для розничного инвестора с консервативным риск-профилем подберите оптимальное соотношение инструментов на рынке: ОФЗ (облигации федерального займа), субсидируемые государством вклады и Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Обоснуйте выбор продуктов, опираясь на их доходность, ликвидность и налоговые вычеты. |
| 7. | ПК-8-У4 | **Лабораторная работа в MS Excel (Бюджетирование):** Создайте в табличном процессоре динамическую модель учета доходов и расходов семьи. Настройте автоматическое суммирование трат по категориям с помощью функции `=СУММЕСЛИ`. На базе полученных данных постройте круговую диаграмму, наглядно отражающую структуру расходов в процентах. |
| 8. | ПК-8-У4 | **Автоматизация финансовых расчетов:** В среде MS Excel / Google Таблицы используйте встроенную финансовую функцию `=БС` (Будущая стоимость) для расчета накоплений. Рассчитайте, какая сумма сформируется на банковском вкладе через 5 лет при ежемесячном пополнении на 15 000 рублей под актуальную рыночную процентную ставку с ежемесячной капитализацией. |

### 6.4 Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений.

| № | Код результата обучения | Задания |
|---|---|---|
| 1. | ПК-8-В1 | **Кейс-проект «Аналитический дашборд макросреды»:** Разработайте и защитите комплексную аналитическую систему мониторинга внешних факторов. На основе данных |

| | | |
|---|---|---|
| | | Банка России, НАФИ и Росстата сформируйте ежемесячный паспорт индикаторов (инфляция, ключевая ставка, индексы Мосбиржи, склонность к сбережению). Составьте прогноз изменения экономического положения типового домохозяйства на ближайшие два квартала. |
| 2. | ПК-8-В1 | **Экспертиза информационных рисков:** Проведите критический аудит трех альтернативных медиа-источников финансовой информации (например, РБК Инвестиции, профильные Telegram-каналы, блоги). Разработайте чек-лист для проверки достоверности данных, выявления фейковых новостей, манипуляций и недобросовестной рекламы финансовых услуг, угрожающих бюджету домохозяйства. |
| 3. | ПК-8-В2 | **Практикум «Реальный учет и аудит личного бюджета»:** В течение 14 дней осуществляйте непрерывный детальный учет всех личных доходовых и расходных транзакций. По итогам периода проведите финансовый аудит: рассчитайте коэффициенты платежеспособности, сбережения и автономии личного бюджета, выявите скрытые нерациональные расходы и сформируйте план оптимизации трат на следующий месяц. |
| 4. | ПК-8-В2 | **Сквозной проект «Стратегический личный финансовый план»:** Разработайте Личный финансовый план (ЛФП) для заданной семьи на долгосрочный период (10 лет). Сделайте декомпозицию трех крупных целей (покупка недвижимости, образование ребенка, формирование пенсионного капитала), рассчитайте требуемые темпы накоплений с учетом ежегодного индекса инфляции и постройте график движения денежных средств. |
| 5. | ПК-8-В3 | **Инвестиционный портфель розничного инвестора:** Сформируйте диверсифицированный инвестиционный портфель для семьи с умеренным риск-профилем на сумму 1 000 000 рублей. Используя маркетплейсы и биржевые сводки, распределите капитал между депозитами, ОФЗ, корпоративными облигациями и акциями. Обоснуйте структуру портфеля с точки зрения ликвидности, доходности, рисков и налоговых льгот (ИИС-3). |
| 6. | ПК-8-В3 | **Ситуационная экспертиза «Комплексная защита и кредитование семьи»:** Для молодой семьи с ипотечным кредитом проведите информационно-аналитическую работу по выбору поддерживающих финансовых продуктов. Подберите на рынке оптимальную программу страхования жизни и имущества, а также рассчитайте схему досрочного погашения кредита (сравнение сокращения срока vs сокращения платежа). |
| 7. | ПК-8-В4 | **Внедрение и кастомизация финтех-сервиса:** Выберите и полностью настройте под индивидуальные нужды мобильное приложение для учета финансов (например, Дзен-мани, CoinKeeper или аналоги). Настройте синхронизацию с банковскими картами (при наличии), создайте кастомные категории расходов, установите ежемесячные лимиты по бюджетам трат и настройте автоматические цели-копилки. Защитите отчет по юзабилити и безопасности приложения. |
| 8. | ПК-8-В4 | **Разработка комплексной финансовой модели в MS Excel:** Создайте сквозную автоматизированную книгу Excel, связывающую в единую систему личный бюджет, график погашения кредитов и калькулятор будущей стоимости долгосрочных накоплений. Примените логические (ЕСЛИ), финансовые (БС, ПЛТ) и поисковые (ВПР или ИНДЕКС/ПОИСКПОЗ) функции, а также инструменты визуализации (условное форматирование и спарклайны). |

## 7. 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.;
- задания и упражнения, рекомендованные для самостоятельной работы;
- задания и упражнения в ходе семинарских занятий.

### 7.2. ФОС для текущего контроля:

| № | Код | Оценочное средство текущего контроля (задание, | Эталон ответа / Критерий оценки |
|---|---|---|---|

| | результата | вопрос, тест, кейс) | |
|---|---|---|---|
| 1. | ПК-8-З1 | **Тестовый вопрос:** Какой из перечисленных признаков является специфической чертой финансов домашнего хозяйства в отличие от финансов корпораций?<br>а) Цель — максимизация чистой прибыли;<br>б) Цель — жизнеобеспечение и удовлетворение потребностей членов семьи;<br>в) Обязательное ведение бухгалтерского учета по стандартам РСБУ. | **Правильный ответ:** б) Цель — жизнеобеспечение и удовлетворение потребностей членов семьи. |
| 2. | ПК-8-З1 | **Вопрос для устного опроса:** Назовите не менее 3-х официальных ведомственных источников информации, данные которых необходимы для мониторинга макроэкономического положения домохозяйств в РФ. | **Правильный ответ:** Росстат (статистика доходов), Банк России (инфляция, ставки), Минфин РФ (налоговые изменения). |
| 3. | ПК-8-З2 | **Тестовый вопрос:** К какому типу расходов семьи относится оплата фиксированного ежемесячного тарифа за интернет?<br>а) Переменные расходы;<br>б) Постоянные (фиксированные) расходы;<br>в) Дискреционные (необязательные) расходы. | **Правильный ответ:** б) Постоянные (фиксированные) расходы. |
| 4. | ПК-8-З2 | **Ситуационная задача:** Семья хочет накопить на финансовую подушку безопасности. Чему равен ее классический рекомендуемый размер, если ежемесячные обязательные расходы семьи составляют 60 000 рублей? | **Правильный ответ:** От 180 000 до 360 000 рублей (сумма обязательных расходов семьи за 3–6 месяцев). |
| 5. | ПК-8-З3 | **Тестовый вопрос:** Как называется общая стоимость кредита для заемщика, выраженная в процентах годовых, включающая базовую ставку, комиссии и обязательную страховку?<br>а) Номинальная ставка;<br>б) Полная стоимость кредита (ПСК);<br>в) Процентный аннуитет. | **Правильный ответ:** б) Полная стоимость кредита (ПСК). |
| 6. | ПК-8-З3 | **Вопрос на сопоставление:** Опишите ключевое различие между программами накопительного страхования жизни (НСЖ) и стандартным банковским депозитом при досрочном расторжении договора. | **Правильный ответ:** При досрочном расторжении НСЖ клиент забирает лишь выкупную сумму (возможны потери), а по вкладу — всю сумму договора с потерей процентов. |
| 7. | ПК-8-З4 | **Тестовый вопрос:** Какой государственный цифровой сервис позволяет физическому лицу удаленно контролировать свои налоговые начисления, задолженности и подавать декларации на налоговый вычет?<br>а) ЕМИСС Росстата;<br>б) Личный кабинет налогоплательщика ФНС;<br>в) Официальный сайт Банка России. | **Правильный ответ:** б) Личный кабинет налогоплательщика ФНС. |
| 8. | ПК-8-З4 | **Вопрос-кейс на безопасность:** В интерфейсе какого типа легальных цифровых платформ розничный потребитель может официально и дистанционно сравнивать и открывать вклады в разных банках без визита в их офисы? | **Правильный ответ:** Финансовые маркетплейсы (агрегаторы), зарегистрированные в реестре ЦБ РФ (например, Финуслуги). |
| 9. | ПК-8-У1 | **Практическое задание:** Пользуясь сайтом ЦБ РФ, найдите действующее значение ключевой ставки. Опишите в двух предложениях, как ее недавнее изменение повлияет на привлекательность открытия новых семейных вкладов. | **Оценка:** Задание выполнено, если студент верно указал ставку и сделал вывод о росте доходности вкладов при росте ставки (или наоборот). |
| 10. | ПК-8-У1 | **Мини-кейс:** Студенту даны темп инфляции (8%) и доходность по вкладу (6%). Требуется рассчитать реальную доходность инвестиции (с учетом инфляции) и сделать вывод об экономической целесообразности продукта. | **Правильный ответ:** Реальная доходность отрицательная (-2%). Вклад не защищает капитал полностью, но снижает потери от инфляции. |

| | | |
|---|---|---|
| **11. ПК-8-У2** | **Расчетная задача:** Доходы семьи: 100 000 руб. Расходы: 85 000 руб. Рассчитайте коэффициент сбережения (долю профицита) домохозяйства и определите, соответствует ли он классическому правилу бюджетирования «50/30/20». | **Правильный ответ:** Профицит = 15 000 руб. Коэффициент сбережения = 15%. Это ниже рекомендуемых 20% по правилу «50/30/20». |
| **12. ПК-8-У2** | **Задание на декомпозицию цели:** Рассчитайте, сколько нужно откладывать ежемесячно без учета процентов, чтобы купить путевку за 240 000 рублей ровно через 1 год (12 месяцев). | **Правильный ответ:** 20 000 рублей в месяц (240 000 / 12). |
| **13. ПК-8-У3** | **Сравнительный кейс:** Семье одобрен кредит 300 000 руб. на 3 года под 15% годовых. Банк А предлагает аннуитетный платеж, Банк Б — дифференцированный. Какой вариант выберет студент, если цель — минимизировать общую переплату? | **Правильный ответ:** Выбор Банка Б (дифференцированный платеж), так как при нем общая сумма уплаченных процентов за весь срок всегда ниже. |
| **14. ПК-8-У3** | **Инвестиционный кейс:** Гражданин имеет официальный доход и платит НДФЛ 13%. Он хочет инвестировать 400 000 рублей с минимальным риском. Какой тип вычета по ИИС ему выгодно применить для гарантированного возврата 52 000 рублей? | **Правильный ответ:** Налоговый вычет на взнос (тип А / в рамках ИИС-3 — вычет на внесенные денежные средства). |
| **15. ПК-8-У4** | **Задание на формулы Excel:** Напишите синтаксис функции MS Excel, с помощью которой можно рассчитать сумму, которая накопится на счете через 3 года при ежемесячном взносе 10 000 руб. под 12% годовых (капитализация ежемесячно). | **Правильный ответ:** =БС(12%/12; 3*12; -10000). Допускается использование разделителя «точка с запятой». |
| **16. ПК-8-У4** | **Задание на логику ПО:** Опишите, с помощью какого инструмента или функции в MS Excel можно автоматически выделить красным цветом те ячейки в таблице расходов, где траты превысили установленный лимит в 15 000 рублей. | **Правильный ответ:** Инструмент «Условное форматирование» (правило выделения ячеек «Больше»). |
| **17. ПК-8-В1** | **Защита аналитической записки:** Представление комплексного отчета по мониторингу макроэкономической ситуации в РФ за последний квартал с прогнозом рисков для бюджета семьи. | **Критерии:** Оценивается глубина использования данных ЦБ и Росстата, логика выводов и оформление графиков рисков. |
| **18. ПК-8-В1** | **Кейс-тест на финансовую грамотность:** Оценка способности студента выявлять признаки мимикрии мошеннических сайтов под официальные реестровые финансовые организации при поиске информации в сети Интернет. | **Критерии:** Студент должен продемонстрировать навык проверки лицензии на сайте ЦБ РФ и анализа доменного имени. |
| **19. ПК-8-В2** | **Сквозной проект (Часть 1):** Предоставление заполненного дневника реального/модельного учета доходов и расходов за 2 недели с расчетом структурных коэффициентов. | **Критерии:** Наличие полной детализации трат, корректное распределение по категориям, сбалансированность итогов. |
| **20. ПК-8-В2** | **Сквозной проект (Часть 2):** Защита Личного финансового плана (ЛФП) семьи на 5 лет с учетом инфляционного индексирования долгосрочных целей и планом инвестирования профицита. | **Критерии:** Реалистичность целей, математическая точность баланса накоплений, адекватность выбранной стратегии. |
| **21. ПК-8-В3** | **Защита кейса «Кредитный портфель»:** Обоснование выбора ипотечного продукта и проведение расчета графика платежей с интеграцией в ЛФП схемы досрочного погашения. | **Критерии:** Навык работы с кредитными калькуляторами, минимизация переплаты, учет влияния страховки на ПСК. |
| **22. ПК-8-В3** | **Защита кейса «Инвестиционный портфель»:** Формирование структуры активов на сумму 1 млн рублей под заданный риск-профиль с расчетом средневзвешенной доходности. | **Критерии:** Соблюдение принципа диверсификации, обоснование долей акций/облигаций/депозитов, учет налоговых льгот. |
| **23. ПК-8-В4** | **Защита автоматизированной модели:** Демонстрация работающей интерактивной модели личного бюджета в MS Excel / Google Таблицах со связанными формулами и графиками. | **Критерии:** Отсутствие ошибок в формулах (#ЗНАЧ!, #ССЫЛКА!), использование функций фильтрации, условного форматирования, спарклайнов. |

| | | |
|---|---|---|
| **24. ПК-8-В4** | **Защита финтех-кейса:** Публичный разбор интерфейса, архитектуры безопасности и аналитических возможностей выбранного мобильного приложения для ведения ЛФ. | **Критерии:** Обоснование удобства автоматической синхронизации с банками, оценка протоколов защиты данных приложения. |

## 7.3 ФОС для промежуточной аттестации:

### 7.3.1 Задания для оценки знаний.

| № | Код результата обучения | Теоретические экзаменационные задания (вопросы к зачету) |
|---|---|---|
| **1.** | **ПК-8-З1** | **Теоретический вопрос:** Сущность и структура финансовых отношений на уровне домашнего хозяйства. Раскройте специфику распределительной и жизненно обеспечивающей функций личных финансов, а также опишите, как фазы экономического цикла влияют на финансовую устойчивость современных домохозяйств. |
| **2.** | **ПК-8-З1** | **Вопрос на анализ информационных систем:** Классификация внешних источников финансовой информации. Перечислите ключевые аналитические материалы, публикуемые Банком России и Минфином РФ, и поясните, какие именно индикаторы (ИПЦ, инфляционные ожидания) критически важны для мониторинга благосостояния семьи. |
| **3.** | **ПК-8-З2** | **Теоретический вопрос:** Структура и сбалансированность бюджета семьи. Дайте развернутую характеристику доходных (активные, пассивные, социальные) и расходных (обязательные, защищенные, дискреционные) статей бюджета. Каковы последствия хронического дефицита бюджета и методы его преодоления? |
| **4.** | **ПК-8-З2** | **Вопрос по методологии планирования:** Концептуальные основы личного финансового планирования. Опишите временные горизонты планирования (кратко-, средне- и долгосрочные цели) и принципы формирования резервного фонда (финансовой подушки безопасности), включая требования к объемам и ликвидности сбережений. |
| **5.** | **ПК-8-З3** | **Сравнительно-теоретический вопрос:** Система розничных банковских услуг для физических лиц. Сопоставьте количественные и качественные параметры срочных депозитов и кредитных продуктов. Объясните экономический смысл полной стоимости кредита (ПСК) и принципиальную разницу между аннуитетной и дифференцированной схемами выплат. |
| **6.** | **ПК-8-З3** | **Вопрос по инвестиционным и защитным инструментам:** Розничный инвестиционный и страховой рынки. Раскройте действие базового принципа «риск-доходность». Объясните назначение и специфику программ индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС-3), накопительного страхования жизни (НСЖ) и негосударственного пенсионного обеспечения. |
| **7.** | **ПК-8-З4** | **Вопрос по финтех-экосистемам:** Современные цифровые технологии в сфере управления личными финансами. Опишите возможности и архитектурные задачи государственных справочно-информационных систем («Госуслуги», «Личный кабинет налогоплательщика ФНС») и легальных финансовых маркетплейсов (агрегаторов). |
| **8.** | **ПК-8-З4** | **Вопрос по автоматизации и безопасности:** Программное обеспечение для финансового анализа. Перечислите функциональные возможности специализированного софта (мобильных приложений) и универсальных инструментов (MS Excel / Google Таблицы). Каковы ключевые правила кибербезопасности для защиты личного капитала в цифровой среде? |

### Вопросы для подготовки к зачёту

1. Сущность, функции и специфические черты финансовых отношений на уровне домашнего хозяйства.
2. Роль и место личных финансов в общей финансовой системе государства.
3. Экономическое положение домохозяйства: основные критерии, показатели и индикаторы его оценки.

4. Классификация внешних источников финансовой информации. Порядок мониторинга официальных данных Банка России и Росстата.
5. Понятие семейного (личного) бюджета, его структура и принципы сбалансированности.
6. Классификация доходов домохозяйств: активные, пассивные и социальные доходы.
7. Классификация расходов домохозяйств: постоянные (фиксированные), переменные и дискреционные (необязательные) расходы.
8. Методология и этапы личного финансового планирования (ЛФП). Различия между краткосрочными и долгосрочными планами.
9. Резервный фонд (финансовая подушка безопасности): назначение, правила расчета оптимального размера и требования к ликвидности.
10. Система розничных банковских услуг для физических лиц: текущие счета, накопительные счета, срочные депозиты.
11. Качественные и количественные характеристики банковских вкладов (капитализация, сроки, условия пополнения и снятия). Система страхования вкладов (АСВ).
12. Кредитные розничные продукты: потребительское кредитование, автокредитование, ипотека, кредитные карты.
13. Полная стоимость кредита (ПСК): экономический смысл, порядок расчета и влияние на бюджет заемщика.
14. Сравнительный анализ способов погашения кредита: аннуитетные и дифференцированные платежи.
15. Розничные инвестиционные инструменты: акции, облигации (ОФЗ и корпоративные), паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Базовое правило «риск-доходность».
16. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС): понятие, типы налоговых вычетов и правила долгосрочного инвестирования.
17. Страховые продукты в управлении рисками домохозяйств: личное, имущественное страхование, программы НСЖ и ИСЖ.
18. Пенсионные продукты: государственное пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды (НПФ).
19. Современные информационные технологии и государственные справочные системы в сфере личных финансов («Госуслуги», «Личный кабинет налогоплательщика ФНС»).
20. Финансовые маркетплейсы (агрегаторы): принципы работы, легальный статус и роль в выборе финансовых продуктов.
21. Обзор специализированного программного обеспечения и мобильных приложений для учета личных финансов.
22. Основы финансовой кибербезопасности и правила защиты личного капитала в цифровой среде.
23. **Задача на анализ макросреды:** Оценка влияния изменения ключевой ставки Банка России на доходность депозитов и стоимость кредитов для населения.
24. **Задача на реальную доходность:** Расчет реальной (с учетом инфляции) доходности банковского вклада по заданным параметрам номинальной ставки и индекса потребительских цен.
25. **Задача на аудит бюджета:** Анализ предоставленной структуры доходов и расходов семьи, расчет профицита/дефицита и составление плана оптимизации дискреционных трат.
26. **Задача на расчет темпа накоплений:** Определение ежемесячной суммы сбережений для достижения финансовой цели (с учетом и без учета прогнозного уровня инфляции).
27. **Задача на кредитный выбор:** Сравнительный анализ двух кредитных предложений на основе величины ПСК и сопутствующих комиссий.
28. **Задача на инвестиционный риск:** Подбор розничных инвестиционных инструментов для заданного риск-профиля инвестора (консервативный, умеренный, агрессивный).
29. **Задача на логику ПО Excel:** Составление алгоритма или синтаксиса формулы =СУММЕСЛИ для автоматической группировки расходов по категориям в таблице учета.

30. **Задача на финансовые функции:** Описание параметров и применение встроенной функции =БС (Будущая стоимость) для расчета сложного процента по вкладу с ежемесячным пополнением.
31. **Кейс по кибербезопасности:** Оценка действий розничного клиента при столкновении с признаками цифрового мошенничества (социальная инженерия, фишинг) и разработка алгоритма защиты счетов в мобильном приложении.
32. **Кейс по долгосрочному планированию:** Разработка и защита структуры комплексного Личного финансового плана (ЛФП) для семьи с несколькими разнонаправленными целями на горизонте 5–10 лет.
33. **Кейс по инвестиционному портфелю:** Формирование и диверсификация розничного портфеля активов (акции, облигации, золото, депозиты) на крупную сумму с распределением по срокам и целям использования капитала.
34. **Кейс по управлению долгом:** Экспертиза ситуации с высокой долговой нагрузкой семьи (ПДН > 50%), обоснование выбора между рефинансированием, реструктуризацией или досрочным погашением кредитов.

### 7.3.2 Задания для оценки умений.

| № | Код результата обучения | Практические экзаменационные задания для оценки умений | Эталон ответа / Алгоритм решения задачи |
|---|---|---|---|
| 1. | **ПК-8-У1** | **Аналитическая задача:** По данным Банка России, целевой ориентир по инфляции в РФ составляет 4% годовых, однако текущая фактическая инфляция зафиксирована на уровне 8,5%, а ключевая ставка поднялась до 18%. Сделайте вывод, к какому типу экономического поведения (сберегательному или потребительскому) подталкивают домохозяйства данные макроэкономические показатели. | **Эталон ответа:** Высокая ключевая ставка (18%) при инфляции 8,5% обеспечивает высокую реальную положительную доходность по вкладам. Это стимулирует домохозяйства к **сберегательной** модели поведения (выгоднее открывать депозиты, чем совершать крупные покупки в кредит). |
| 2. | **ПК-8-У1** | **Расчет реальной доходности:** Номинальная ставка по банковскому вкладу составляет 16% годовых. Официальный индекс потребительских цен (инфляция) за этот же год составил 7,5%. Рассчитайте примерную реальную доходность данного финансового инструмента и определите, защищает ли он личный капитал от обесценения. | **Алгоритм решения:** Реальная доходность \(\approx \) Номинальная ставка \(-\) Инфляция.<br>\(16\% - 7,5\% = 8,5\%\).<br>**Ответ:** Реальная доходность составляет \(+8,5\%\). Вклад не только защищает капитал от инфляции, но и обеспечивает реальный прирост средств. |
| 3. | **ПК-8-У2** | **Анализ сбалансированности бюджета:** Совокупный доход семьи составляет 150 000 руб. в месяц. Обязательные расходы (ЖКУ, кредиты, продукты) равны 95 000 руб., переменные (развлечения, хобби) — 65 000 руб. Определите финансовое состояние бюджета, рассчитайте размер дефицита/профицита и предложите одну меру по оптимизации. | **Алгоритм решения:**<br>Баланс = Доходы \(-\) Расходы.<br>\(150 000 - (95 000 + 65 000) = -10 000\) руб.<br>**Ответ:** Бюджет дефицитный (дефицит 10 000 руб.).<br>Решение: сократить переменные (дискреционные) расходы на 10 000 руб. (с 65 тыс. до 55 тыс.), так как обязательные статьи сократить быстро невозможно. |
| 4. | **ПК-8-У2** | **Расчет темпа накоплений:** Семья планирует сформировать подушку безопасности в размере 300 000 рублей. Текущий ежемесячный профицит семейного бюджета составляет 25 000 рублей. Рассчитайте, сколько полных месяцев потребуется семье для достижения этой цели, если деньги будут откладываться без учета начисления процентов. | **Алгоритм решения:**<br>Срок (мес.) = Целевая сумма / Ежемесячные накопления.<br>\(300 000 / 25 000 = 12\).<br>**Ответ:** Семье потребуется ровно 12 месяцев (1 год). |
| 5. | **ПК-8-У3** | **Сравнительный анализ кредитов:** Заемщику необходимо взять кредит в размере 200 000 рублей. Банк X предлагает ставку 12% годовых, но с обязательной страховкой, из-за чего Полная | **Эталон ответа:** Выгоднее выбрать **Банк Y**. При выборе кредита розничный потребитель должен ориентироваться не на маркетинговую номинальную ставку, а на Полную стоимость кредита (ПСК). У |

| | | |
|---|---|---|
| | стоимость кредита (ПСК) составляет 16,5%. Банк Y предлагает ставку 14,5% годовых без комиссий и страховок (ПСК = 14,5%). Какой банк выгоднее выбрать заемщику? | Банка Y ПСК ниже (\(14,5\% < 16,5\%\)), следовательно, итоговая переплата по нему будет меньше. |
| **6. ПК-8-У3** | **Оценка инвестиционного риска:** Розничный инвестор хочет вложить 1,4 млн рублей. Ему предлагают два варианта: а) открыть вклад в коммерческом банке (входящем в ССВ) под 15% годовых; б) купить акции молодой ИТ-компании с потенциальной доходностью 40% годовых. Какой инструмент должен выбрать инвестор, если его главная цель — гарантированная сохранность средств? | **Эталон ответа:** Инвестор должен выбрать **банковский вклад** (вариант «а»). Сумма 1,4 млн руб. полностью застрахована Государственным агентством по страхованию вкладов (АСВ), что гарантирует её возврат. Акции являются высокорискованным инструментом, и доходность 40% не гарантирована (возможна потеря тела капитала). |
| **7. ПК-8-У4** | **Логика построения формул в ПО:** Опишите структуру и параметры функции =БС (Будущая стоимость) в табличном процессоре MS Excel. Напишите формулу для расчета итоговой суммы вклада, если первоначальный взнос равен 0, ежемесячно откладывается 5 000 руб., годовая ставка составляет 12% (начисление процентов ежемесячно), а срок накопления — 2 года. | **Эталон ответа:** Синтаксис функции: =БС(Ставка; Кпер; Плт; [Пс]; [Тип]).<br>Итоговая формула для Excel: =БС(12%/12; 2*12; -5000) или =БС(0,01; 24; -5000). Значение платежа (Плт) вносится со знаком «минус», так как это отток денежных средств. |
| **8. ПК-8-У4** | **Применение встроенных функций анализа:** Студенту в MS Excel предоставлена таблица расходов семьи за месяц, состоящая из 100 строк. В столбце А указаны категории (Продукты, Транспорт, Развлечения), в столбце В — суммы трат. С помощью какой встроенной функции можно мгновенно рассчитать общую сумму расходов исключительно по категории «Продукты»? | **Эталон ответа:** Необходимо использовать встроенную математическую функцию **=СУММЕСЛИ**.<br>Примерный синтаксис формулы: =СУММЕСЛИ(A1:A100; "Продукты"; B1:B100). |

### 7.3.3 Задания для оценки владений (навыков)

| № | Код результата обучения | Комплексные практические кейсы для оценки владений и навыков | Критерии оценки и ожидаемый результат защиты кейса |
|---|---|---|---|
| **1.** | **ПК-8-В1** | **Кейс «Макроэкономический шок»:** Семья планирует крупную покупку недвижимости. В этот момент ЦБ РФ резко повышает ключевую ставку с 16% до 21% из-за роста инфляции. Продемонстрируйте навык комплексного мониторинга рынка: опишите, как изменятся ставки по ипотеке и вкладам. Какое стратегическое решение должна принять семья (купить сейчас или отложить)? | **Критерии:** Оценивается навык сопоставления макроиндикаторов с поведением семьи. Студент должен обосновать перенос покупки недвижимости, временное размещение капитала на депозитах под высокий процент и отказ от сверхдорогой ипотеки. |
| **2.** | **ПК-8-В1** | **Экспресс-аудит источника информации:** Вам предоставлена рекламная статья из Сети, предлагающая розничным инвесторам доходность 35% годовых в «инновационный потребительский кооператив» с гарантией возврата средств. Продемонстрируйте навык мониторинга: составьте пошаговый алгоритм проверки легальности этой организации. | **Критерии:** Студент должен продемонстрировать жесткий навык работы с государственными базами данных: проверка организации в «Справочнике финансовых организаций» на сайте ЦБ РФ и аудит реестра компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности. |
| **3.** | **ПК-8-В2** | **Кейс-аудит «Кризис ликвидности»:** Семье с совокупным доходом 120 000 руб. предоставлен лог расходов за месяц, где 50 000 руб. уходит на ипотеку, 40 000 руб. — на автокредит, а остаток полностью тратится на жизнь. Сформируйте экспертное заключение: рассчитайте показатель долговой | **Критерии:** Наличие точного расчета ПДН (75%, что критически опасно). Студент должен продемонстрировать владение навыком антикризисного планирования: рефинансирование кредитов для снижения платежа, продажа автомобиля или поиск подработки для создания |

| | | |
|---|---|---|
| | нагрузки (ПДН), выявите критические риски бюджета и предложите план спасения. | резерва. |
| **4. ПК-8-В2** | **Кейс «Комплексная декомпозиция ЛФП»:** Молодой специалист (доход 80 000 руб., профицит 20 000 руб.) ставит цели: через 1 год — замена телефона (100 тыс. руб.), через 5 лет — первоначальный взнос за жилье (1,2 млн руб.). Продемонстрируйте навык ЛФП: постройте годовой график сбережений с учетом инфляции 7% и распределите профицит. | **Критерии:** Оценивается математическая точность интеграции инфляции в стоимость будущих целей и навык приоритизации трат. Телефон должен стоить 107 тыс. руб., жилье — 1,68 млн руб. Студент должен доказать выполнимость или скорректировать цели. |
| **5. ПК-8-В3** | **Кейс «Размещение семейного капитала»:** Домохозяйство получило наследство 2 000 000 рублей. Половина суммы может понадобиться через 6 месяцев, вторая половина — строго через 5 лет. Продемонстрируйте навык подбора розничных продуктов: сформируйте диверсифицированный портфель с учетом сроков и ликвидности. | **Критерии:** Оценивается навык диверсификации. Первая половина (1 млн) должна уйти на краткосрочный ликвидный накопительный счет/вклад (в пределах лимита АСВ). Вторая половина — в долгосрочные инструменты: ОФЗ-ИН или ИИС с покупкой надежных облигаций. |
| **6. ПК-8-В3** | **Кейс «Защита заемщика»:** Семья берет ипотеку на 20 лет. Банк предлагает снизить ставку на 2% при условии оформления комплексного страхования жизни и титула. Стоимость страховки — 40 000 руб. в год. Продемонстрируйте навык оценки услуг: опишите алгоритм расчета выгоды и качественные преимущества наличия полиса. | **Критерии:** Студент должен показать навык расчета ПСК. Необходимо сравнить переплату по кредиту без страховки (но с повышенной ставкой) и с ней. Также оценивается понимание защитной функции страхования при долгосрочном планировании. |
| **7. ПК-8-В4** | **Экспресс-оптимизация модели Excel:** Преподаватель выдает студенту готовый файл Excel с расчетной моделью ЛФП, в котором умышленно допущены ошибки (например, циклическая ссылка, неверный шаг в формуле =БС или ошибка #ЗНАЧ!). Продемонстрируйте навык владения ПО: найдите, исправьте ошибки и восстановите работоспособность модели. | **Критерии:** Оценивается техническое владение софтом. Студент должен за минимальное время локализовать ошибку в формулах, исправить адресацию ячеек (абсолютные/относительные ссылки) и восстановить корректный автоматический расчет. |
| **8. ПК-8-В4** | **Кейс «Цифровая гигиена и Финтех»:** Студенту моделируется ситуация: на телефон члена семьи приходит СМС-код для подтверждения перевода, который он не совершал, а следом звонит «сотрудник службы безопасности банка». Продемонстрируйте навык владения технологиями защиты: опишите пошаговый алгоритм действий в банковском приложении. | **Критерии:** Студент должен продемонстрировать четкий навык кибербезопасности: немедленное прерывание разговора, вход в официальное приложение, блокировка скомпрометированных карт/доступов и обращение в банк через официальный чат или горячую линию. |

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) основная литература:

1. 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. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/582331 (дата обращения: 06.08.2026).

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 434 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13672-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/510591

3. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8.

— Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/496772

б) дополнительная литература:

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 366 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10231-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/513542

2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/519716

3. Елизарова, Н. В. Финансовая грамотность : учебник / Н. В. Елизарова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 127 с. — ISBN 978-5-4497-1899-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/127842.html

## 9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении учебной дисциплины (в том числе в интерактивной форме) предполагается применение современных информационных технологий. Комплект программного обеспечения для их использования включает в себя:

пакеты офисного программного обеспечения Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint), OpenOffice;

веб-браузер (Google Chrome, Mozilla Firefox, Internet Explorer др.);

электронную библиотечную систему IPRBooks;

систему размещения в сети «Интернет» и проверки на наличие заимствований курсовых, научных и выпускных квалификационных работ «ВКР-ВУЗ.РФ».

Для доступа к учебному плану и результатам освоения дисциплины, формирования Портфолио обучающегося используется Личный кабинет студента (он-лайн доступ через сеть Интернет http://lk.rosnou.ru).

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

### 10.1. Официальные государственные сайты и регуляторы (для мониторинга макросреды и налогов)

1. **Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банк России)** — https://cbr.ru/.
   *Назначение:* Мониторинг ключевой ставки, уровня инфляции, динамики ставок по вкладам и кредитам, проверка лицензий финансовых организаций.
2. **Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ (ФНС России)** — https://www.nalog.gov.ru/.
   *Назначение:* Работа с личным кабинетом налогоплательщика, изучение правил расчета и оформления налоговых вычетов по ИИС, недвижимости, лечению и обучению.

3. **Федеральная служба государственной статистики (Росстат)** — rosstat.gov.ru.
   *Назначение:* Сбор статистических данных о среднедушевых доходах населения, величине прожиточного минимума и структуре потребительских расходов.
4. **Портал государственных услуг Российской Федерации (Госуслуги)** — gosuslugi.ru.
   *Назначение:* Инструментальный контроль личных задолженностей, штрафов, получение выписок из Социального фонда России о состоянии индивидуального лицевого счета.

**10.2. Профессиональные информационно-аналитические платформы и биржи**

5. **Официальный сайт ПАО «Московская Биржа» (Группа «Московская Биржа»)** — https://www.moex.com/.
   *Назначение:* Изучение текущих котировок акций, доходности государственных (ОФЗ) и корпоративных облигаций для формирования розничного инвестиционного портфеля.
6. **Официальный сайт Госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ)** — asv.org.ru.
   *Назначение:* Изучение принципов работы системы страхования вкладов, лимитов возмещения и порядка получения выплат при наступлении страхового случая.
7. **Информационно-просветительский ресурс «Финансовая культура» (создан Банком России)** — fincult.info.
   *Назначение:* База знаний, калькуляторы и методические материалы по противодействию кибермошенничеству, правилам ведения бюджета и планирования.

**10.3. Официальные финансовые маркетплейсы и агрегаторы (внесенные в реестр ЦБ РФ)**

8. **Финансовый маркетплейс «Финуслуги» (проект Московской биржи)** — finuslugi.ru.
   *Назначение:* Информационно-аналитическая работа по дистанционному выбору и сравнению вкладов, кредитов и страховых продуктов.
9. **Финансовый портал и агрегатор «Банки.ру»** — banki.ru.
   *Назначение:* Мониторинг актуальных тарифов кредитных организаций, расчет полной стоимости кредита (ПСК) и подбор дебетовых карт с кешбэком.
10. **Финансовый маркетплейс «Сравни.ру»** — sravni.ru.
    *Назначение:* Сравнительный анализ качественных и количественных характеристик розничных продуктов страхового и банковского секторов.

## 11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Изучение учебной дисциплины 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 оснащенности 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.

## 12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Для проведения лекций и семинарских занятий используются аудитория №32:
- Персональный компьютер: 1 шт.
- Монитор: 1 шт.
- Переносной проектор.
- Переносной экран.
- Меловая магнитная доска
- Учебно-наглядные пособия

Рабочие места студентов:
- столы ученические: 33 шт.
- стулья: 66 шт.

Рабочее место преподавателя:
- стол письменный: 1 шт.
- стул: 1 шт.