



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Дальневосточный федеральный университет»  
(ДФУ)

---

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

СОГЛАСОВАНО

Руководитель ОП

Е.Б. Гаффорова

«15» января 2017 г.

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

«Управление личными финансами и кредит»

Ж.И. Лялина

« 15 » января 2017 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Управление личными финансами

**Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент**

**Форма подготовки заочная**

курс 4

лекции – 10 час.

практические занятия – 12 час.

в том числе с использованием МАО лек. \_\_ / пр. 0 / лаб. \_\_

всего часов аудиторной нагрузки – 22 час.

в том числе с использованием МАО – 0 час.

самостоятельная работа – 118 час.

в том числе на подготовку к экзамену 4 час.

контрольные работы (количество)

курсовая работа / курсовой проект \_\_ семестр

зачет 4 курс

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12 ноября 2016 г. № 1327.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Управление личными финансами и кредит», протокол № 1 от 15 января 2017 г.

Заведующий (ая) кафедрой: к.э.н., доцент Лялина Ж.И.

Составители: к.э.н., доцент Глухов В.В.,

к.э.н., доцент Е.Н. Стенькина

**I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 г. № \_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

**II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 г. № \_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

## **ABSTRACT**

**Bachelor's degree in 38.03.02 Management**

**Study profile**

**Course title:** Personal Finance Management

**Basic part of Block 1, 4 credits**

**Instructor:** Stenkina, E.N., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

**At the beginning of the course a student should be able to:**

- the ability to solve standard tasks of professional activity on the basis of information and bibliographic culture using information and communication technologies and taking into account the basic requirements of information security;
- the ability to self-organization and self-education;
- the ability to use the basics of legal knowledge in various fields of activity.

**Learning outcomes:**

- the ability to use the basics of economic knowledge in various fields of activity (OK-3);
- the ability to collect, analyze and process data needed to solve professional problems (OPK-2);
- the ability to analyze and interpret the data of domestic and foreign statistics on socio-economic processes and phenomena, to identify trends in socio-economic indicators (PC-6);
- the ability to use modern technical means and information technology for solving analytical and research tasks (PC-8);

**Course description:**

1. Finance as an economic category

Introduction to the general theory of finance. Prerequisites of finance, the stages of formation and development. The content, nature and nature of finance, as a

scientific category, their role in a market economy. The value of finance in the reproduction process. Contradictions of finance.

The main scientific schools and areas of domestic and foreign financial science. Finance, as a relationship, not beyond the distribution process. The relationship of the functions of money and functions of finance. The main and additional functions of finance.

## 2. Financial system

The concept, composition and structure of the financial system of the Russian Federation. Public (centralized) and private (decentralized) finance. Characteristics of the relationship between the elements of the financial system.

The relationship of finance and financial policy. Financial policy as part of the state economic policy. Financial strategy and financial tactics, their relationship. The concept of a financial mechanism. Directive and regulatory financial mechanism, their interaction. Types and types of financial policies. Implementation of the financial policy of the state and economic entities in a market economy.

## 3. Household Finance

Composition, function, structure of household finances. Income and expenditure part of the household budget, models of budget management of an individual, family, household. Family business and family economy. Financial literacy of the population. Financial products and household financial resources.

## 4. Finance of business entities

Finance of commercial and non-commercial economic entities as constituent elements of the private (decentralized) sector of the economy. Financial results, financial analysis, financial leverage and Du Pont model. Free cash flow in the management of assets and liabilities of economic entities.

## 5. State and Municipal Finance

The main tasks of state and municipal finance. Principles of formation and use of local finance. Factors affecting the formation and organization of state and municipal finances. State and municipal income and expenses.

The social essence of the state budget as an economic category. The structure of budget legislation. Functions of the state budget.

Principles of functioning of the budget system of the Russian Federation. Budget device and the budget process. Participants of budgetary relations.

Socio-economic causes of the emergence of state extra-budgetary funds (ICF) in the Russian Federation. Structure, sources of formation, order of use.

Content, forms, classification and functions of credit relations. Types and forms of state and municipal loans. Internal and external public debt. Methods of public debt management.

## 6. Securities Market

Participants and financial instruments of the securities market (RZB). Regulator of the securities market of the Russian Federation. Investment analysis of securities. Formation of financial portfolios. Investment projects HYIP. PAMM accounts service.

## 7. International Finance

Content and functions of international finance. The architecture of the global financial system. The monetary system and international financial institutions, and financial centers. Formation of international trade and payment balance.

### **Main course literature:**

1. Akimova, E.M. Finance. Banks. Credit [Electronic resource]: a course of lectures / Akimova EM, Chibisova E. Yu. —Electron. textual data.— Moscow: Moscow State University of Civil Engineering, IP Media Media, DIA EAS, 2015. — 264 p.— Access mode: <http://www.iprbookshop.ru/40575.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Dadasheva, A.Z. Finance [Electronic resource]: textbook / A.Z. Dadasheva. - M.: University textbook, SIC INFRA – M, 2016. - 178 with .. - Access mode: <http://znanium.com/catalog/product/515974>.

3. Mavlyutov, R. R. Finance [Electronic resource]: textbook / R. R. Mavlyutov. - Volgograd: Volgograd Scientific Publishing House, 2015. - 268 c. - Access mode: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>.
4. Probin, P.S. Financial markets [Electronic resource]: a manual for university students enrolled in the direction of training "Economics" (qualification (degree) "bachelor") / Probin PS, Prodanova NA - Electron. text data.— M.: UNITY-DANA, 2015. — 175 p. — Access mode: <http://www.iprbookshop.ru/34528.html>. — ЭБС «IPRbooks»
5. Slepov, V. A. Finance [Electronic catalog]: textbook / V. A. Slepov, A. F. Arslanov, V. K. Burlachkov. - 4th ed., Pererab. and add. - M.: Master, SIC INFRA – M, 2015. - 336 p. - (Undergraduate). - Access mode: <http://znanium.com/catalog/product/48650>.
6. Money, credit, banks: textbook / [O. I. Lavrushin, M.A. Abramova, L.A. Aleksandrova and others]; by ed. O. I. Lavrushina; Financial University under the Government of the Russian Federation. 15th ed., Sr. Moscow: KnoRus, 2016. 448 p. - Access mode: [https://lib.dvfu.ru:8443/search/query?match\\_1=MUST&field\\_1&term\\_1=%D0%94%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8,+%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82,+%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8&facet\\_autho r=%D0%9B%D0%B0%D0%B2%D1%80%D1%83%D1%88%D0%B8%D0%BD,+%D0%9E%D0%BB%D0%B5%D0%B3+%D0%98%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%87&sort=dateNewest&theme=FEFU](https://lib.dvfu.ru:8443/search/query?match_1=MUST&field_1&term_1=%D0%94%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8,+%D0%BA%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82,+%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8&facet_autho r=%D0%9B%D0%B0%D0%B2%D1%80%D1%83%D1%88%D0%B8%D0%BD,+%D0%9E%D0%BB%D0%B5%D0%B3+%D0%98%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%87&sort=dateNewest&theme=FEFU)
7. Money, Credit, Banks: Study Guide / B.Kh. Aliyev, S.K. Idrisova, D.A. Rabadanov. - M.: University textbook: SIC INFRA-M, 2014. - 288 pp.: 60x90 1/16. (cover) ISBN 978-5-9558-0356-2 - Access mode: <http://znanium.com/catalog/product/443483>
8. Finance: textbook and workshop for academic bachelor's degree in economic fields and specialties / under total. ed. N.I. Berzon; Higher School of Economics (National Research University). - M.: Yurayt, 2016. - 498 p. - Access to

bibliographic records in the FEFU NB electronic

catalog: <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:812330&theme=FEFU>.

– 5 copies.

9. Finance [Electronic resource]: textbook / L.A. Podolyanets [and others]. – SPb : National Mineral Resources University "Gorny", 2015. - 275 p. - Access mode: <http://www.iprbookshop.ru/71709.html>.

10. Finance [Electronic resource]: a textbook and a workshop for academic bachelor degree in economic fields and specialties / ed. L.A. Chaldayeva. - M.: Yurayt, 2016. - 429 p. - Access to bibliographic records in the FEFU NB electronic catalog: <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:812299&theme=FEFU>.

5 copies.

11. Finance, money circulation and credit: a textbook for academic undergraduate studies in economic fields and specialties / ed. M. V. Romanovsky, O. V. Vrublevskaya, N. G. Ivanova; St. Petersburg State University of Economics. - M.: Yurayt, 2016. - 523 p. - Access to bibliographic records in the FEFU NB electronic catalog:

<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:820063&theme=FEFU>.

5 copies.

**Form of final control:** exam.

## **Аннотация к рабочей программе дисциплины «Управление личными финансами»**

Учебный курс «Управление личными финансами» предназначена для бакалавров направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент», модуль 3 «Финансовый менеджмент».

Дисциплина «Управление личными финансами» включена в состав вариативной части блока «Дисциплины (модули)».

Общая трудоёмкость освоения дисциплины составляет 4 зачётные единицы, 144. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (10 часов), практические занятия (12 часов), самостоятельная работа (118 часа). Дисциплина реализуется на 4 курсе.

Изучение дисциплины «Управление личными финансами» базируется на знаниях и навыках, полученных при освоении дисциплин «Финансовый менеджмент», «Экономический и инвестиционный анализ», «Экономика фирмы» и других и позволяет подготовить студентов к освоению таких дисциплин, как «Управление изменениями и инновациями», «Управление результативностью маркетинга» и других.

Содержание дисциплины состоит из 4 разделов и позволяет охватить следующий круг вопросов:

1. Личные Управление личными финансами и финансовая независимость;
2. Личное финансовое планирование: управление доходами и расходами;
3. Стратегии инвестирования и инвестиционные инструменты;
4. Банковские депозиты;
5. Драгоценные металлы;
6. Рынок ценных бумаг в управлении личными финансами;
7. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы);
8. Налоги и налоговые вычеты в управлении личными финансами;

**Цель** – ознакомление студентов с основными положениями и направлениями теории и практики в области управления финансов. Предлагаемая дисциплина направлена на повышение финансовой грамотности и дает возможность научиться контролировать и разумно инвестировать свои деньги.

Задачами курса «Управление личными финансами» являются:

- 1) освоение методов и способов
  - принятия и реализации финансовых и инвестиционных решений;
  - оценки доходности объектов инвестирования;
  - управления денежными потоками;
  - управления личным бюджетом;
  - альтернативными издержками;
- 2) освоение процедур:
  - анализа;
  - планирования (бюджетирования);
  - прогнозирования;
  - контроля.

В рамках курса ставятся следующие учебные задачи:

- ознакомить студентов со структурой семейного бюджета, способами и инструментами управления им;
- системно представить экономико-правовые аспекты финансовых отношений индивида (семьи) с государственным, предпринимательским, финансовым, банковским и парабанковскими секторами экономики;
- вооружить пользователей необходимыми базовыми знаниями в области финансовой математики и вычислений, необходимых для самостоятельного расчета доходности, надежности и срока вложений в различные финансовые инструменты;
- рассмотреть алгоритмы принятия рациональных финансовых решений при выборе финансового посредника (коммерческого банка, ПИФа, ОФБУ, НПФ, страховой компании, КПКГ и пр.) и/или конкретной

финансовой услуги (вида депозита, кредита, полисов дополнительного пенсионного и медицинского страхования, ценной бумаги и пр.);

- сформировать основы личного финансового планирования на уровне семьи.

В результате изучения дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции(элементы компетенций):

<b>Код и формулировка компетенции</b>	<b>Этапы формирования компетенции</b>	
<b>ОК-14</b> способностью самоорганизации самообразованию	3 знает	- основные принципы самоорганизации и самообразования, особенности и технологии самореализации, исходя из целей совершенствования в профессиональной деятельности.
	У умеет	- ставить цели и расставлять приоритеты при выборе способов принятия решений с учетом условий, личностных возможностей и сроков достижения в осуществляемой деятельности; - самостоятельно строить процесс овладения информацией, отобранной и структурированной для выполнения профессиональной деятельности.
	В владеет	- приемами самостоятельного контроля эмоциональных и функциональных состояний при осуществлении профессиональной деятельности; - технологиями организации процесса самообразования, приемами целеполагания во временной перспективе, способами планирования, организации, самоконтроля и самооценки деятельности.
<b>ОПК-1</b> владением навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей	3 знает	Основные информационные ресурсы, методики поиска, анализа нормативных и правовых документов, используемых в своей профессиональной деятельности
	У умеет	Пользоваться поиском, анализом и интерпретацией нормативных и правовых документов, используемых в своей профессиональной деятельности

профессиональной деятельности	В ладает	Основными методиками поиска, анализа нормативных и правовых документов, используемых в своей профессиональной деятельности
ПК-4 умением применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры	З нает	Теоретические аспекты, касающиеся сущности и целесообразности применения основных методов финансового менеджмента на разных стадиях финансового кризиса
	У меет	Применять основные методы антикризисного финансового менеджмента при обосновании управленческих решений в сферах менеджмента капиталом, инвестиций, дивидендной политики. Учитывать специфику управленческой деятельности по финансовым операциям на мировых рынках
	В ладает	Навыками выбора и реализации наиболее приемлемых методов антикризисного финансового управления

Для формирования указанных компетенций в рамках дисциплины «Управления личными финансами» применяются следующие методы интерактивного обучения: интерактивный урок с применением аудио- и видеоматериалов, ИКТ (лекция – презентация); решение производственных и ситуационных задач и упражнений (кейс-стади).

## **I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (36 час.)**

### **1. Управление личными финансами как экономическая категория (5 час.)**

Введение в общую теорию финансов. Предпосылки возникновения финансов, этапы формирования и развития. Содержание, сущность и природа финансов, как научной категории, их роль в рыночной экономике. Значение финансов в воспроизводственном процессе. Противоречия финансов.

Основные научные школы и направления отечественной и зарубежной финансовой науки. Управление личными финансами, как отношения, не выходящие за рамки распределительного процесса. Взаимосвязь функций денег и функций финансов. Основные и дополнительные функции финансов.

## **2. Финансовая система (5 час.)**

Понятие, состав и структура финансовой системы Российской Федерации. Публичные (централизованные) и частные (децентрализованные) Управление личными финансами. Характеристика взаимоотношений между элементами финансовой системы.

Взаимосвязь финансов и финансовой политики. Финансовая политика как часть экономической политики государства. Финансовая стратегия и финансовая тактика, их взаимосвязь. Понятие финансового механизма. Директивный и регулирующий финансовый механизм, их взаимодействие. Виды и типы финансовой политики. Реализация финансовой политики государства и хозяйствующих субъектов в условиях рыночной экономики.

## **3. Управление личными финансами домашних хозяйств (5 час.)**

Состав, функции, структура финансов домашних хозяйств. Доходная и расходная часть бюджета домашнего хозяйства, модели управления бюджетом индивида, семьи, домашнего хозяйства. Семейный бизнес и семейная экономика. Финансовая грамотность населения. Финансовые продукты и финансовые ресурсы домашних хозяйств

#### **4. Управление личными финансами хозяйствующих субъектов (5 час.)**

Управление личными финансами коммерческих и не коммерческих хозяйствующих субъектов как составные элементы частного (децентрализованного) сектора экономики. Финансовые результаты, финансовый анализ, финансовые рычаги и модель Дюпона. Свободный денежный поток в управлении активами и пассивами хозяйствующих субъектов.

#### **5. Государственные и муниципальные Управление личными финансами (5 час.)**

Основные задачи государственных и муниципальных финансов. Принципы формирования и использования местных финансов. Факторы, влияющие на формирование и организацию государственных и муниципальных финансов. Государственные и муниципальные доходы и расходы.

Социальная сущность государственного бюджета, как экономической категории. Структура бюджетного законодательства. Функции государственного бюджета.

Принципы функционирования бюджетной системы Российской Федерации. Бюджетное устройство и бюджетный процесс. Участники бюджетных отношений.

Социально-экономические причины возникновения государственных внебюджетных фондов (ВБФ) в Российской Федерации. Структура, источники формирования, порядок использования.

Содержание, формы, классификация и функции кредитных отношений. Виды и формы государственного и муниципального кредита. Внутренний и

внешний государственный долг. Методы управления государственным долгом.

#### **6. Рынок ценных бумаг (5 час.)**

Участники и финансовые инструменты рынка ценных бумаг (РЦБ). Регулятор РЦБ Российской Федерации. Инвестиционный анализ ценных бумаг. Формирование финансовых портфелей. Инвестиционные проекты НУИР. Сервис РАММ-счетов.

#### **7. Международные Управление личными финансами (6 час.)**

Содержание и функции международных финансов. Архитектура мировой финансовой системы. Валютная система и международные финансовые институты, и финансовые центры. Формирование международного торгового и платежного баланса.

## **II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА**

### **Практические занятия**

**(36 час., в том числе 18 час. с использованием методов активного /интерактивного обучения)**

#### **Тема 1. Понятие о финансах и их функции (1 час)**

1. История развития финансов.
2. Необходимость и сущность финансов.
3. Функции финансов.
4. Место финансов в системе экономических категорий.

## **Тема 2. Организация финансов современного общества (2 час) с использованием метода активного обучения – семинар-пресс-конференция**

По каждому вопросу плана семинара преподавателем назначается группа обучаемых (3-4 человека) в качестве экспертов. Они всесторонне изучают проблему и выделяют докладчика для изложения тезисов по ней. После первого доклада участники семинара задают вопросы, на которые отвечают докладчик и другие члены экспертной группы. Вопросы и ответы составляют центральную часть семинара. На основе вопросов и ответов разворачивается творческая дискуссия, итоги которой подводит сначала докладчик, а затем преподаватель. Аналогичным образом обсуждаются и другие вопросы плана семинарского занятия. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения темы, оценивает работу экспертных групп, определяет задачи самостоятельной работы.

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Понятие о финансовой системе и принципы ее построения.
2. Состав и структура финансовых ресурсов, направления их использования.
3. Содержание финансового регулирования, его формы и методы.

## **Тема 3. Финансовая политика и финансовый механизм (3,5 часа, с использованием метода активного обучения – анализ конкретных ситуаций)**

Студенты самостоятельно готовятся по предложенным преподавателем вопросам. Участники делятся на группы по 3-5 человек и изучают ситуацию. Они готовят перечень вопросов, связанных с ситуацией и передают их

преподавателю. Получив ответы, изучив информацию, они вырабатывают план действий, проекты решений, прогнозы конечного результата.

Методика проведения занятия с использованием метода АКС включает в себя следующие этапы:

1-й этап (10-15 мин.): введение в изучаемую проблему. Ведущий обосновывает актуальность темы, раскрывает ее сложность, степень решения в теории и практике; указывает связь проблемы с различными видами деятельности;

2-й этап (3-5 мин.): постановка задачи. Учебная группа делится на несколько подгрупп. Ведущий определяет круг задач для подгрупп (изучить ситуацию, сформулировать и обосновать свои ответы и решения, подготовиться к публичной защите своего мнения), границы анализа и поиска решения, устанавливает время и режим самостоятельной работы;

3-й этап (30-35 мин.): групповая работа над ситуацией. Ведущий наблюдает за работой подгрупп, отвечает на возникшие вопросы, дает рекомендации;

4-й этап (20-25 мин.): групповая дискуссия. Представители подгрупп поочередно выступают с сообщением о результатах работы: излагают общее мнение о событии, отвечают на поставленные вопросы, обосновывают предлагаемую альтернативу решения. После выступлений представителей подгрупп начинается общая дискуссия: обсуждение точек зрения и решений, оценка результатов анализа, формирование единого подхода к подобному рода проблемам и путям их решения, выбор наилучшего решения для данной ситуации;

5-й этап (15-20 мин.): итоговая беседа. Ведущий выделяет общий положительный результат коллективной работы участников над ситуацией, обращает внимание на позиции подгрупп при анализе, сопоставляет их с

тенденциями в реальной практике, выделяет правильные или ошибочные решения, обосновывает оптимальный подход к подобным ситуациям, обращает внимание на круг знаний и навыков, необходимых для их решения, рекомендует литературу для самостоятельной работы.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Содержание и задачи финансовой политики.
2. Финансовый механизм и его элементы.
3. Основные направления финансовой политики на современном этапе развития общества.

**Ситуация для анализа:**

Характеристика финансовой политики России на современном этапе, основные направления развития финансовой политики.

**Тема 4. Управление финансами и его элементы (3,5 часа, с использованием метода активного обучения – составление интеллект-карты)**

После блока теоретического материала, обобщающего лекционный материал и результаты самостоятельной работы студентов по данной теме (30 мин.), студентам предлагается разделить на 2 группы. Задание первой группе: составить карту по блоку «**Методы финансового планирования**», второй группе – по блоку «**Организация финансового контроля**».

На составление интеллект-карт отводится 30 мин.

После окончания работы студенты презентуют свои карты. Во время презентации группы задают уточняющие вопросы. Преподаватель отслеживает ход работы, уточняет информацию, вносит правку и т.п.

Студентам предлагаются следующие правила составления карт.

1. Возьмите лист бумаги и нарисуйте блок (произвольной формы, это может быть круг, овал, квадрат, любое другое изображение или текст) в центре листа:



2. Внутри блока напишите название темы, с которой вы хотите работать:

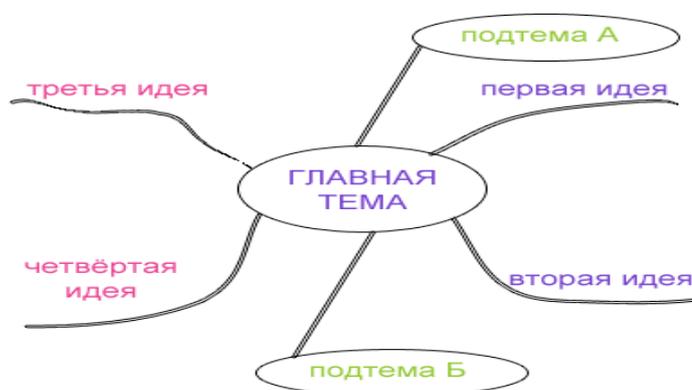


3. Ваша основная тема может иметь несколько ассоциаций, допустим, для начала их будет четыре, рисуете линии для каждой идеи. Подпишите каждую линию:

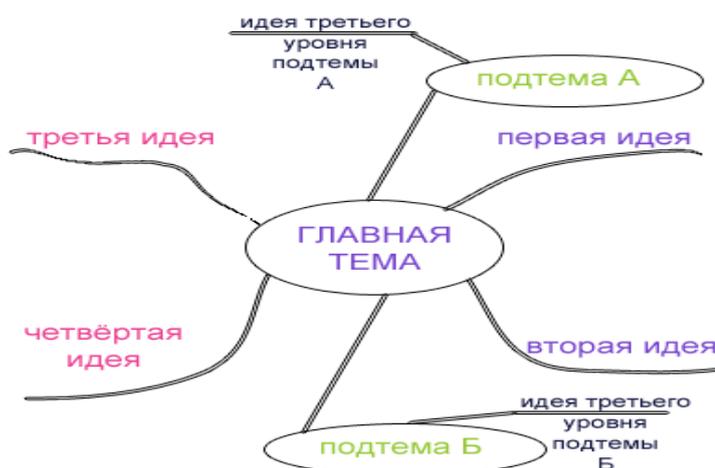


4. Не тратьте слишком много времени на создание аккуратного рисунка с прямыми линиями, большее значение здесь имеет скорость, а не опрятность.

Если ваша основная тема не может быть дополнена только теми идеями, которые вы написали ранее, нарисуйте дополнительные линии от центральной темы и подпишите их, в данном случае мы определили их в блоки:



5. Поскольку каждая дополнительная идея (ассоциация второго уровня) может иметь свои ассоциации, расширьте вашу интеллект карту, создав линии (ассоциации) от новой идеи или подтемы. Это будут ассоциации или идеи третьего уровня:



За короткий промежуток времени ваша карта разума начнёт обретать форму, не беспокойтесь о том, что ваш рисунок начинает походить на сеть, ветви которой расплзлись по всему листу. Интеллект карты отражают ваши

мыслительные процессы, и, как правило, это что-то личное для каждого человека.

Если карта разума используется в качестве плана для разговора или плана достижения цели, то каждая из основных линий исходящая из центрального прямоугольника может быть пронумерована, чтобы продемонстрировать последовательность.

### **Вопросы для предварительной самостоятельной подготовки.**

1. Понятие об управлении финансами.
2. Органы управления финансами, их функции и задачи.
3. Значение и методы финансового планирования.
4. Роль, задачи и организация финансового контроля.
5. Механизм управления финансами в зарубежных странах.

### **Тема 5. Управление личными финансами коммерческих организаций (4 часа) с использованием метода активного обучения – семинар-пресс-конференция**

По каждому вопросу плана семинара преподавателем назначается группа обучаемых (3-4 человека) в качестве экспертов. Они всесторонне изучают проблему и выделяют докладчика для изложения тезисов по ней. После первого доклада участники семинара задают вопросы, на которые отвечают докладчик и другие члены экспертной группы. Вопросы и ответы составляют центральную часть семинара. На основе вопросов и ответов разворачивается творческая дискуссия, итоги которой подводит сначала докладчик, а затем преподаватель. Аналогичным образом обсуждаются и другие вопросы плана семинарского занятия. В заключительном слове

преподаватель подводит итоги обсуждения темы, оценивает работу экспертных групп, определяет задачи самостоятельной работы.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Сущность финансов коммерческих организаций.
2. Финансовые ресурсы коммерческих организаций, механизм их формирования в условиях рынка.
3. Основные производственные фонды предприятия, механизм их формирования.
4. Оборотные фонды предприятия.
5. Финансовая устойчивость коммерческих организаций, ее факторы и показатели.
6. Распределение и использование прибыли предприятий.
7. Финансовое планирование на предприятии.

**Тема 6. Управление личными финансами некоммерческих организаций (3,5 часа)**

1. Содержание финансов некоммерческих организаций.
2. Управление личными финансами некоммерческих организаций (за исключением бюджетных организаций).
3. Формирование и использование финансовых ресурсов бюджетных учреждений.

## **Тема 7. Управление личными финансами домашних хозяйств (2 час) с использованием метода активного обучения – семинар-пресс-конференция**

По каждому вопросу плана семинара преподавателем назначается группа обучаемых (3-4 человека) в качестве экспертов. Они всесторонне изучают проблему и выделяют докладчика для изложения тезисов по ней. После первого доклада участники семинара задают вопросы, на которые отвечают докладчик и другие члены экспертной группы. Вопросы и ответы составляют центральную часть семинара. На основе вопросов и ответов разворачивается творческая дискуссия, итоги которой подводят сначала докладчик, а затем преподаватель. Аналогичным образом обсуждаются и другие вопросы плана семинарского занятия. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения темы, оценивает работу экспертных групп, определяет задачи самостоятельной работы.

### **Вопросы для обсуждения:**

1. Социально-экономическая сущность и функции финансов домашних хозяйств.
2. Формирование и использование финансовых ресурсов домашнего хозяйства.
3. Управление личными финансами индивидуальных предпринимателей.

## **Тема 8. Управление личными финансами страховых организаций (3.5 часа)**

1. Экономическая сущность и функции страхования.
2. Роль страхового рынка в перераспределении финансовых ресурсов.
3. Содержание основных понятий страхового дела.
4. Теории страхового фонда. Отрасли и виды страхования.

5. Финансовые проблемы страховых организаций в России на современном этапе.

**Тема 9. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов. Теории государственных финансов (2 час с использованием метода активного обучения – мозгового штурма)**

Все идеи и предложения, высказываемые участниками группы, должны фиксироваться на доске (или большом листе бумаги), чтобы затем их можно было проанализировать и обобщить. Последовательное фиксирование идей позволяет проследить, как одна идея порождает другие идеи. На проведение «мозгового штурма» выделяется 5 минут. По окончании «штурма» все предложенные идеи (решения) подвергаются анализу, в котором участвует вся группа. Обучающимся в конце обсуждения сообщается правильный ответ. Метод «мозгового штурма» позволяет вовлекать в активную деятельность максимальное число обучающихся.

**Вопросы для «мозгового штурма»:**

1. Что включают в себя государственные Управление личными финансами?
2. Перечислите основные статьи государственных доходов и расходов?
3. Значение муниципальных финансов.

**Вопросы для предварительной подготовки:**

1. Содержание государственных и муниципальных финансов.
2. Государственные и муниципальные доходы, методы их мобилизации.
3. Государственные и муниципальные расходы, их значение.
4. Теории государственных финансов зарубежных экономистов.

5. Теории государственных финансов российских экономистов.

### **Тема 10. Международные Управление личными финансами (2 час)**

Экономическая сущность и особенности международных финансов.

Мировая валютная система, понятие, основные этапы развития.

Валютное регулирование и валютный контроль в России.

Международные финансово-кредитные организации, их место и роль в развитии российской финансовой системы.

Проблемы внешней долговой политики России.

### **Тема 11. Региональные Управление личными финансами (2 час)**

1. Сущность и структура региональных финансов.

2. Состав региональных финансовых ресурсов.

3. Региональные Управление личными финансами зарубежных стран.

### **Тема 12. Финансовые рынки (2 час)**

1. Кредитный рынок, основные участники и финансовые инструменты.

2. Фондовый рынок, основные участники и финансовые инструменты.

3. Валютный рынок. Принципы организации валютного рынка.

4. Валютный курс, классификация видов обменных валютных курсов.

### **Тема 13. Государственный и муниципальный кредит (2 час)**

1. Сущность и значение государственного и муниципального кредита.

2. Формы государственного и муниципального кредита. Классификация займов
3. Управление государственным и муниципальным кредитом.

**Тема 14. Особенности развития кредитного рынка (2 час с использованием метода активного обучения – семинар-пресс-конференция).**

По каждому вопросу плана семинара преподавателем назначается группа обучаемых (3-4 человека) в качестве экспертов. Они всесторонне изучают проблему и выделяют докладчика для изложения тезисов по ней. После первого доклада участники семинара задают вопросы, на которые отвечают докладчик и другие члены экспертной группы. Вопросы и ответы составляют центральную часть семинара. На основе вопросов и ответов разворачивается творческая дискуссия, итоги которой подводят сначала докладчик, а затем преподаватель. Аналогичным образом обсуждаются и другие вопросы плана семинарского занятия. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения темы, оценивает работу экспертных групп, определяет задачи самостоятельной работы.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Элементы кредитного рынка, характеристика данных элементов
2. Этапы проведения банковского кредитования организаций
3. Наказание недобросовестных заемщиков.

**Тема 15. Характеристика функционирования и регулирования деятельности на рынке ценных бумаг (1 час)**

1. Модели поведения участников рынка ценных бумаг
2. Виды операций на рынке ценных бумаг

3. Характеристика финансовых инструментов, используемых на рынке ценных бумаг.

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

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Управление личными финансами» представлено в Приложении 1 и включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине «», в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
- задания для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

### IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1.	Занятия: лекции 1 - 2; практические занятия 1 - 3 Занятия: лекции 3; практические занятия 5	ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<b>Знает:</b> основные понятия теории финансовой науки	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)
			<b>Умеет:</b> применять понятийный аппарат к конкретной сфере финансово-экономических отношений	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)
			<b>Владеет:</b> способностью использовать основы экономических знаний	Конспект (ПР-7), собеседование	Контрольная работа 1 (ПР-2)

			в различных сферах деятельности	ние (УО-1), дискуссия (УО-4)	
2.	Занятия: лекции 4; практические занятия 5-6	ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<b>Знает:</b> основные финансовые понятия, категории и инструменты, используемые хозяйствующими субъектами	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)
			<b>Умеет:</b> анализировать финансовую ситуацию, предлагать способы её решения с учётом существующих методик, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)
			<b>Владеет:</b> навыками устной и письменной речи на уровне, обеспечивающем высокое качество профессиональной деятельности специалиста для решения профессиональных задач	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)
3.	Занятия: лекции 5; практические занятия 7-8	ПК-6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-	<b>Знает:</b> специфику функций и задач финансов на современном этапе глобализации и интернационализации экономических отношений	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)

		экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	<b>Умеет:</b> анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)
			<b>Владеет:</b> способами презентаций полученных результатов и этапов проделанной работы выявляя тенденции изменения социально-экономических показателей	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)
4.	Занятия: лекции 6-7; практические занятия 8-15	ПК-8 способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	<b>Знает:</b> решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)
			<b>Умеет:</b> оценивать финансовую и иную отчетность хозяйствующих субъектов различной форм собственности и использовать полученную информацию для принятия управленческих решений с помощью технических средств и информационных технологий	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 2 (ПР-2),
			<b>Владеет:</b> методами обработки, анализа,	Конспект (ПР-7),	Контрольная работа 2

			оценки информации применяя современные технические средства и информационные технологии	собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	(ПР-2), вопросы к экзамену
--	--	--	---	--	----------------------------

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 2.

## **V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература**

*(электронные и печатные издания)*

1. Акимова, Е.М. Управление личными финансами. Банки. Кредит [Электронный ресурс]: курс лекций/ Акимова Е.М., Чибисова Е.Ю.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, Ай Пи Эр Медиа, ЭБС АСВ, 2015.— 264 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/40575.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Балакина, А. П. Управление личными финансами [Электронный ресурс] / А. П. Балакина, И. И. Бабленкова. – М. : Дашков и К, 2017. – 384 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/515974>.
3. Барулин, С. В. Управление личными финансами [Электронный ресурс] : учебник / С. В. Барулин. – М. : КноРус, 2017. – 640 с. – Режим доступа : <https://search.rsl.ru/ru/record/02000013018>
4. Управление личными финансами: Учебник / Дадашева А.З. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 178 с.: 60x90 1/16 (Переплёт)

ISBN 978-5-9558-0457-6 - Режим доступа:

<http://znanium.com/catalog/product/515974>

5. Мавлютов, Р. Р. Управление личными финансами [Электронный ресурс] : учебник / Р. Р. Мавлютов. – Волгоград : Волгоградское научное издательство, 2015. – 268 с. – Режим доступа:

<http://www.iprbookshop.ru/44381.html>

### **Дополнительная литература**

1. Слепов, В. А. Управление личными финансами [Электронный каталог] : учебник / В. А. Слепов, А. Ф. Арсланов, В. К. Бурлачков. – 4–е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр, НИЦ ИНФРА–М, 2015. – 336 с. – (Бакалавриат). – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/48650>.

2. Управление личными финансами, денежное обращение и кредит : учебник для академического бакалавриата по экономическим направлениям и специальностям / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой ; Санкт–Петербургский государственный экономический университет. – М. : Юрайт, 2016. – 523 с. – Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/finansy-denezhnoe-obraschenie-i-kredit-431061>

3. Управление личными финансами [Электронный ресурс] : учебник и практикум для академического бакалавриата по экономическим направлениям и специальностям / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. : Юрайт, 2016. – 429 с. – Режим доступа : <https://biblio-online.ru/book/finansy-389347>

4. Управление личными финансами / Нешиной А.С., Воскобойников Я.М., - 11-е изд. - М.:Дашков и К, 2018. - 352 с. - ISBN 978-5-394-02443-6 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/415523>

5. Пробин П.С. Финансовые рынки [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр»)/ Пробин П.С., Проданова

Н.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 175 с.—  
Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34528.html>. — ЭБС «IPRbooks»

6. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 288 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0356-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/443483>

7. Управление личными финансами : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. И. Берзон [и др.] ; под общ. ред. Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 498 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01172-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/412589>

8. Управление личными финансами / Шуляк П.Н., Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. - М.: Дашков и К, 2017. - 384 с.: ISBN 978-5-394-01876-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/411399>

9. Дмитриева, И. Е. Государственные и муниципальные Управление личными финансами [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов экономических вузов / И. Е. Дмитриева, Н. А. Биндасова. – Саратов: Вузовское образование, 2016. – 154 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/49905.html>

10. Бабич, А. М. Государственные и муниципальные Управление личными финансами [Электронный ресурс] : учебник для вузов / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова. – 2-е изд. – М. : ЮНИТИ–ДАНА, 2017. – 703 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71192.html>

### **Нормативно-правовые материалы**

1. Конституция Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 года № 395-1. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

3. О методических рекомендациях по применению Инструкции Банка России от 31 марта 1997 года № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия» при нарушениях кредитными организациями нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Письмо ЦБР от 13 июля 2005 года № 98-Т - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

4. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: Федеральный закон от 25 февраля 1999 № 40-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

5. О переводном и простом векселе: федеральный закон. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

6. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения): Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

7. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 10 апреля 2010 г. № 135-И. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

8. О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации: Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 25 августа 2003 г. № 105-И. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

9. О применении к кредитным организациям мер воздействия: Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 31 марта 1997 г. № 59. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

10. О страховании вкладов физических лиц в банках российской федерации: Федеральный закон от 23 декабря 2003 № 177-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

11. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

12. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 03.12.12 г. № 139-И. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

13. Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России): Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 1 декабря 2003 г. № 108-И. - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

14. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам): Инструкция ЦБР от 14 сентября 2006 года № 28-И. – Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

15. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: Указание ЦБ РФ от 16 января 2004 года №1379-У - Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. – БД Консультант Плюс.

## **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Всемирный банк – World Bank Group – [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)

2. Международный банк реконструкции и развития (МБРР) – International Bank for Reconstruction and Development (IBRD) – [www.worldbank.com](http://www.worldbank.com)

3. Международный валютный фонд (МВФ) – International Monetary Fund (IMF) – [www.imf.org](http://www.imf.org)

4. Организация азиатско-тихоокеанского экономического сотрудничества – Asia-Pacific Economic Cooperation (APEC) – [www.apecsec.org.sg](http://www.apecsec.org.sg)

5. Правительство Российской Федерации – [www.government.ru](http://www.government.ru)

6. Официальный сайт Президента Российской Федерации – [www.kremlin.ru](http://www.kremlin.ru)

7. Национальная электронная библиотека [Электронный ресурс].- Режим доступа: [www.nns.ru](http://www.nns.ru).

8. Российская национальная библиотека [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.nlr.ru](http://www.nlr.ru).

9. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>

10. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.

11. Официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bis.org/bcbs>

12. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>

13. Официальный сайт информационного агентства Интерфакс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.interfax.ru>

14. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

15. Официальный сайт Федеральной резервной системы США [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.federalreserve.gov>

16. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

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

### ***Рекомендации по планированию и организации времени, отведенного на изучение дисциплины***

Реализация дисциплины «Управление личными финансами» предусматривает следующие виды учебной работы; лекции, практические занятия, самостоятельную работу студентов, текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Освоение курса дисциплины «Управление личными финансами» предполагает рейтинговую систему оценки знаний студентов и предусматривает со стороны преподавателя текущий контроль за посещением студентами лекций, подготовкой и выполнением всех лабораторных работ с обязательным предоставлением отчета о работе, выполнением всех видов самостоятельной работы.

Промежуточной аттестацией по дисциплине «Управление личными финансами» является экзамен, который проводится в виде тестирования.

В течение учебного семестра обучающимся нужно:

- освоить теоретический материал (20 баллов);
- успешно выполнить аудиторные и контрольные задания (50 баллов);
- своевременно и успешно выполнить все виды самостоятельной работы (30 баллов).

Студент считается аттестованным по дисциплине «Управление личными

финансами» при условии выполнения всех видов текущего контроля и самостоятельной работы, предусмотренных учебной программой.

Критерии оценки по дисциплине «Управление личными финансами» для аттестации на экзамене следующие: 86-100 баллов – «отлично», 76-85 баллов – «хорошо», 61-75 баллов – «удовлетворительно», 60 и менее баллов – «неудовлетворительно».

Пересчет баллов по текущему контролю и самостоятельной работе производится по формуле:

$$P(n) = \sum_{i=1}^m \left[ \frac{O_i}{O_i^{max}} \times \frac{k_i}{W} \right],$$

где:  $W = \sum_{i=1}^n k_i^n$  для текущего рейтинга;

$W = \sum_{i=1}^m k_i^n$  для итогового рейтинга;

$P(n)$  – рейтинг студента;

$m$  – общее количество контрольных мероприятий;

$n$  – количество проведенных контрольных мероприятий;

$O_i$  – балл, полученный студентом на  $i$ -ом контрольном мероприятии;

$O_i^{max}$  – максимально возможный балл студента по  $i$ -му контрольному мероприятию;

$k_i$  – весовой коэффициент  $i$ -го контрольного мероприятия;

$k_i^n$  – весовой коэффициент  $i$ -го контрольного мероприятия, если оно является основным, или 0, если оно является дополнительным.

### **Рекомендации по планированию и организации времени, отведенного на изучение дисциплины**

Бакалаврам следует уделить большое внимание планированию и организации времени при подготовке к практическим занятиям данной

дисциплины (минимум 2 час. самостоятельной работы), так как самостоятельная работа является неотъемлемым атрибутом образовательного процесса. Все практические занятия сформированы таким образом, чтобы максимально комплексно изучить вопросы теории и практики современной банковской системы. Рекомендуется вести конспект каждой пройденной темы с дополнительной проработкой и изучением первоисточников и академической литературы.

### **Алгоритм изучения дисциплины**

Алгоритм изучения данной дисциплины построен на сочетании трех обязательных компонент: лекции, практические занятия и самостоятельная работа. Именно эти три неотделимых компонента позволяют качественно и полноценно усвоить изучаемый материал. Они неотделимы друг от друга и взаимосвязаны, поэтому бакалаврам следует внимательно относиться к каждой из обозначенных компонент и уделять их достаточно времени.

### ***Рекомендации по работе с литературой***

При работе с литературой по дисциплине «Управление личными финансами» бакалаврам следует в обязательном порядке ознакомиться со всеми источниками в списке основной литературы. Следует вести рукописные конспекты по темам изучаемой дисциплины с обязательной проработкой первоисточников.

Кроме этого, рекомендуется обратиться к списку дополнительной литературы, которая позволит полноценно подготовиться к ряду практических занятий дисциплины.

### ***Рекомендации по подготовке к экзамену:***

В ходе подготовке к экзамену по дисциплине «Управление личными финансами» бакалаврам рекомендуется изучить все предложенные вопросы в списке. Следует внимательно прочитать необходимые разделы первоисточников, при необходимости сформировать письменный

рукописный конспект для подготовки к каждому конкретному вопросу. Кроме этого, желательно ознакомиться с современными примерами по вопросам теоретического материала курса, а также посмотреть свежие нормативные документы.

Экзамен формируется в результате выполнения мероприятий рейтингового плана.

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

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Управление личными финансами» необходимы:

- Персональный компьютер с выходом в локальную сеть ДВФУ
- Управление мультимедиа через личный кабинет на платформе ДВФУ
- Экраны для демонстрации учебного материала

В читальных залах Научной библиотеки ДВФУ предусмотрены рабочие места для людей с ограниченными возможностями здоровья, оснащены дисплеями и принтерами Брайля; оборудованные портативными устройствами для чтения плоскочечатных текстов, сканирующими и читающими машинами, видеоувелечителем с возможностью регуляции цветовых спектров; увеличивающими электронными лупами и ультразвуковыми маркировщиками.

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной системы.

### **Справка**

о материально-техническом обеспечении

<b>Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы</b>	<b>Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы</b>
---	--

<p>1. 690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус G, каб. G424, учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа; учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации</p> <p>2. 690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус G, каб. G616, учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа; учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебные аудитории для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>1. 90 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi Ноутбук Acer ExtensaE2511-30BO Экран с электроприводом 236*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокмутации; Подсистема аудиокмутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron.</p> <p>2. 54 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi Ноутбук Acer ExtensaE2511-30BO Экран с электроприводом 236*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокмутации; Подсистема аудиокмутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron.</p>
--	---



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
**«Дальневосточный федеральный университет»**  
(ДВФУ)

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ  
РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**по дисциплине «Управление личными финансами»**

**Направление подготовки: 38.03.01 Экономика**  
**профиль «Управление личными финансами и кредит»**  
**Форма подготовки очная**

**г. Владивосток**  
**2015**

## План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№	Темы	Виды СРС	Форма контроля	Неделя семестра	Объем часов
1	Управление личными финансами как экономическая категория	Подготовка к дискуссии Составление библиографического списка Самоконтроль	Устный опрос: собеседование, ответ на семинаре	1-2	3
2	Финансовая система	Подготовка к дискуссии Выполнение заданий Самоконтроль	Собеседование ответ на семинаре практическая работа (тест)	3-4	3
3	Управление личными финансами домашних хозяйств	Подготовка к дискуссии Конспектирование первоисточников	Устный опрос (анализ и обсуждение проработанных первоисточников), письменная работа	5-6	3
4	Управление личными финансами хозяйствующих субъектов	Подготовка к дискуссии Самоконтроль Составление логической схемы «организационно-управленческая структура банка»	Устный опрос (анализ и обсуждение проработанных первоисточников)	7-8	4
5	Государственные и муниципальные Управление личными финансами	Подготовка к дискуссии Составление библиографического списка Конспектирование первоисточников Самоконтроль	Устный опрос (анализ и обсуждение проработанных первоисточников), презентация	9-10	4
6.	Рынок ценных бумаг	Подготовка к дискуссии Составление библиографического списка Конспектирование	Устный опрос (анализ и обсуждение проработанных первоисточников)	11-12	4

		ие первоисточнико в Самоконтроль	ков), тест презентация		
7.	Международные Управление личными финансами	Подготовка к дискуссии Выполнение заданий Подготовка презентации составление практической задачи Самоконтроль	Устный опрос (анализ и обсуждение проработанны х первоисточни ков), контрольная работа доклад	13-14	3
	Подготовка к зачёту				36
	<b>ИТОГО:</b>				<b>72</b>

### **Рекомендации по самостоятельной работе студентов**

Для полноценного освоения дисциплины «Управление личными финансами» бакалаврам рекомендуется качественно работать с первоисточниками, делать рукописные варианты конспектов по заданным темам.

Также для самостоятельной подготовки по темам дисциплины бакалаврам рекомендуется самостоятельная работа с конкретными ситуациями, которые дадут комплексное представление о пройденном лекционном материале.

#### **Методические рекомендации по проведению конспектирования первоисточников:**

Конспектирование первоисточников следует проводить постоянно, для подготовки к каждому практическому занятию. При этом следует выделять в обязательном порядке структуру и разделы законодательных и нормативных актов. Кроме этого, следует обратить особое внимание на терминологию, понятийно-терминологический инструментарий. Следует завести отдельный конспект, куда необходимо фиксировать термины и понятия по всем изучаемым темам курса с ясным и точным определением данных понятий.

## **Требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы:**

Письменные задания в виде конспектов обозначенных тем сдаются в рукописном виде. Конспекты должны носить тезисный характер, с обязательным полноценным изучением первоисточников.

### **Методические рекомендации по работе с научной литературой:**

Работа с научной литературой является одним из основных главенствующих шагов к полноценному и качественному овладению данной дисциплиной. В обязательном порядке следует изучить всю основную литературу по курсу дисциплины, а также уделить внимание дополнительной литературе. При работе с научной литературой следует делать пометки маркером на полях наиболее важных моментов в изучении темы, выделять авторов, их теории и основные идеи. Особое внимание следует уделить работе с периодической академической литературой. Следует сформировать картотеку научной периодической литературы (электронный список-справочник), в котором в обязательном порядке изучить основные ведущие журналы и газеты (российские и зарубежные) по изучаемым вопросам дисциплины. Кроме этого, необходимо выделять статьи наиболее известных экономистов для дальнейшего обсуждения их идей в группах на практических занятиях.

### **Критерии оценки выполнения самостоятельной работы:**

<b>Баллы (рейтинговой оценки)</b>	<b>Оценка экзамена (стандартная)</b>	<b>Требования к сформированным компетенциям</b>
100- 85	<i>«отлично»</i>	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал конкретной темы, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

84-76	<i>«хорошо»</i>	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75-61	<i>«удовлетворительно»</i>	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-50	<i>«неудовлетворительно»</i>	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по дисциплине.

### **Вопросы для самостоятельного изучения:**

1. Социально-экономическая сущность, специфические признаки и функции финансов.
2. Взаимосвязь финансов с другими категориями стоимостного распределения: ценой, заработной платой, кредитом.
3. Роль финансов в развитии экономики. Количественное и качественное влияние финансов на воспроизводственный процесс.
4. Финансовое обеспечение процесса производства.
5. Использование финансов для регулирования экономики.
6. Управление личными финансами как инструмент экономического стимулирования.
7. Экономическая сущность кредита и его структура.
8. Функции кредита.
9. Формы кредита и их характеристика.
10. Видовая классификация кредита.

11. Роль кредита в рыночной экономике.
12. Сущность финансовой системы страны. Взаимосвязь и соответствие между сферами, звеньями и уровнями финансовой системы.
13. Финансовая система Российской Федерации, её основные звенья и их взаимосвязь.
14. Общая характеристика государственных финансов: роль, назначение, классификация, функции.
15. Методы мобилизации государственных финансовых ресурсов.
16. Социально-экономическая сущность бюджета, его специфические признаки и функции.
17. Особенности бюджетного метода распределения национального дохода.
18. Экономическая сущность и система доходов государственного бюджета.
19. Расходы государственного бюджета.
20. Бюджетная классификация, ее роль в организации бюджетного учета, отчетности, контроля за исполнением бюджета.
21. Бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы и методы покрытия.
22. Сущность и функции финансов предприятий, их роль и место в финансовой системе страны.
23. Принципы организации финансов предприятий (организаций).
24. Влияние организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности на организацию финансов предприятия.
25. Финансовые ресурсы предприятия: сущность, особенности формирования.
26. Состав и структура финансовых ресурсов предприятий.
27. Направления использования финансовых ресурсов предприятий.
28. Сущность капитальных вложений и способы их проведения.
29. Источники финансирования капитальных вложений предприятий.

30. Роль кредита в финансировании капитальных вложений предприятий.

31. Оборотные средства предприятия: сущность, значение, роль в бесперебойном функционировании процесса производства.

32. Состав оборотных средств предприятия и их классификация.

33. Особенности структуры оборотных средств предприятий.

34. Определение потребности предприятия в оборотных средствах.

35. Финансирование оборотных средств предприятия.

36. Наличный оборот предприятия: сущность и порядок организации.

37. Сущность безналичных расчетов и условия их проведения.

38. Формы безналичных расчетов, их характеристика и порядок применения на территории РФ.

39. Сущность и содержание финансовой работы на предприятии.

40. Состав финансовой работы на предприятии, характеристика ее основных составляющих. Осуществление финансовых отношений с внешней и внутрихозяйственной инфраструктурой как важнейшее направление финансовой работы.

41. Финансовые службы предприятия, их функции и задачи. Инструменты финансовой работы.

42. Сущность и задачи финансового планирования. Объекты финансового планирования на предприятии.

43. Финансовый план как основы финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Принципы построения финансовых планов.

44. Типы финансовых планов и их характеристика. Этапы составления финансового плана.

45. Воздействие финансов и кредита на международный интеграционный процесс.

46. Формы финансового сотрудничества: торговое, производственное, инвестиционное, научно-техническое, консультационное.

47. Финансовые стимулы выхода отечественных предприятий на мировой рынок.

48. Кредит как источник финансирования внешнеэкономической деятельности предприятий.

## **Методические указания к выполнению реферата/эссе**

### **Цели и задачи реферата/эссе**

Реферат (от лат. *refero* – докладываю, сообщаю) представляет собой краткое изложение проблемы практического или теоретического характера с формулировкой определенных выводов по рассматриваемой теме.

Целями написания реферата являются:

- развитие у студентов навыков поиска актуальных проблем налогообложения финансового сектора экономики;
- развитие навыков краткого изложения материала с выделением лишь самых существенных моментов, необходимых для раскрытия сути проблемы;
- развитие навыков анализа изученного материала и формулирования собственных выводов по выбранному вопросу в письменной форме, научным, грамотным языком.

Задачами написания реферата являются:

- научить студента максимально верно передать мнения авторов, на основе работ которых студент пишет свой реферат;
- подготовить студента к дальнейшему участию в научно-практических конференциях, семинарах и конкурсах;
  - помочь студенту определиться с интересующей его темой, дальнейшее раскрытие которой возможно осуществить при написании курсовой работы или выпускной квалификационной работы.

## **Основные требования к содержанию реферата**

Реферат должен быть написан каждым студентом самостоятельно. Студент должен использовать только те литературные источники (научные статьи, монографии, пособия и т.д.), которые имеют прямое отношение к избранной им теме. Не допускаются отстраненные рассуждения, не связанные с анализируемой проблемой. Оглавление должно четко отражать основное содержание работы и обеспечивать последовательность изложения. Студенту необходимо строго придерживаться логики изложения – начинать с определения и анализа понятий, перейти к постановке проблемы, проанализировать пути ее решения и сделать соответствующие выводы. Работа должна быть достаточно краткой, но раскрывающей все вопросы содержания и тему.

По своей структуре реферат должен иметь титульный лист, оглавление, введение (где студент формулирует проблему, подлежащую анализу и исследованию), основной текст (где последовательно раскрывается избранная тема), заключение (где студент формулирует выводы, сделанные на основе основного текста работы), список использованных источников (10-15 наименований). В список использованных источников вносятся не только источники, на которые студент ссылается при подготовке реферата, но и иные, которые были изучены им при подготовке реферата.

Оформление реферата осуществляется в соответствии с Требованиями к оформлению письменных работ, выполняемых студентами и слушателями ДВФУ (2011 г.) или Методическими указаниями ШЭМ ДВФУ по выполнению и оформлению выпускных квалификационных и курсовых работ (сост. В.В. Лихачева, А.Б. Косолапов, Г.М. Сысоева, Е.П. Володарская, Е.С. Фищенко. – Владивосток: Издательский дом Дальневост. федерал. ун-та, 2014. – 43 с.).

## **Порядок сдачи реферата и его оценка**

Реферат пишется студентами в сроки, устанавливаемые преподавателем по реализуемой дисциплине, и сдается преподавателю, ведущему

дисциплину.

При оценке реферата учитываются соответствие содержания выбранной теме, четкость структуры работы, умение работать с научной литературой и нормативными документами, логически мыслить, владеть профессиональной терминологией, грамотность оформления.

По результатам проверки реферата и его защиты студенту выставляется определенное количество баллов, которое учитывается при общей оценке промежуточной аттестации.

### **Критерии оценки реферата**

– Критерии оценки (реферата/устного доклада, сообщения, в том числе выполненных в форме презентаций):

– 100-86 баллов - выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.

– 85-76 - баллов - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы

– 75-61 балл - студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены

основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

### **Тематика рефератов**

1. Управление личными финансами как инструмент экономического стимулирования.
2. Экономическая сущность кредита и его структура.
3. Функции кредита.
4. Формы кредита и их характеристика.
5. Видовая классификация кредита.
6. Роль кредита в рыночной экономике.
7. Сущность финансовой системы страны. Взаимосвязь и соответствие между сферами, звеньями и уровнями финансовой системы.
8. Финансовая система Российской Федерации, её основные звенья и их взаимосвязь.
9. Общая характеристика государственных финансов: роль, назначение, классификация, функции.
10. Методы мобилизации государственных финансовых ресурсов.
11. Социально-экономическая сущность бюджета, его специфические признаки и функции.
12. Особенности бюджетного метода распределения национального дохода.
13. Экономическая сущность и система доходов государственного бюджета.

14. Расходы государственного бюджета.
15. Бюджетная классификация, ее роль в организации бюджетного учета, отчетности, контроля за исполнением бюджета.
16. Бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы и методы покрытия.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
**«Дальневосточный федеральный университет»**  
(ДФУ)

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине «Управление личными финансами»**  
Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
профиль «Управление личными финансами и кредит»  
Форма подготовки очная

**Владивосток**  
**2015**

## Паспорт ФГОСЗ по дисциплине "Управление личными финансами"

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Знает	основные понятия теории финансовой науки
	Умеет	применять понятийный аппарат к конкретной сфере финансово-экономических отношений
	Владеет	способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности
ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	Знает	основные финансовые понятия, категории и инструменты, используемые хозяйствующими субъектами
	Умеет	анализировать финансовую ситуацию, предлагать способы её решения с учётом существующих методик, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий
	Владеет	навыками устной и письменной речи на уровне, обеспечивающем высокое качество профессиональной деятельности специалиста для решения профессиональных задач
ПК-6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Знает	специфику функций и задач финансов на современном этапе глобализации и интернационализации экономических отношений
	Умеет	анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
	Владеет	способами презентаций полученных результатов и этапов проделанной работы выявляя тенденции изменения социально-экономических показателей

ПК-8 способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	Знает	решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии
	Умеет	оценивать финансовую и иную отчетность хозяйствующих субъектов различных форм собственности и использовать полученную информацию для принятия управленческих решений с помощью технических средств и информационных технологий
	Владеет	методами обработки, анализа, оценки информации применяя современные технические средства и информационные технологии

**Описание критериев и показателей формирования компетенций по дисциплине "Управление личными финансами"**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			текущий контроль	промежуточная аттестация	
1.	Занятия: лекции 1 - 2; практические занятия 1 - 3 Занятия: лекции 3; практические занятия 5	ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<b>Знает:</b> основные понятия теории финансовой науки	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)
			<b>Умеет:</b> применять понятийный аппарат к конкретной сфере финансово-экономических отношений	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)
			<b>Владеет:</b> способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)

2.	Занятия: лекции 4; практические занятия 5-6	ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<b>Знает:</b> основные финансовые понятия, категории и инструменты, используемые хозяйствующими субъектами	Конспект (ПР-7), собеседава ние (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольн ая работа 1 (ПР-2)
			<b>Умеет:</b> анализировать финансовую ситуацию, предлагать способы её решения с учётом существующих методик, оценки рисков и возможных социально- экономических последствий	Конспект (ПР-7), собеседава ние (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольн ая работа 1 (ПР-2)
			<b>Владеет:</b> навыками устной и письменной речи на уровне, обеспечивающем высокое качество профессиональной деятельности специалиста для решения профессиональных задач	Конспект (ПР-7), собеседава ние (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольн ая работа 1 (ПР-2)
3.	Занятия: лекции 5; практические занятия 7-8	ПК-6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально- экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально- экономических показателей	<b>Знает:</b> специфику функций и задач финансов на современном этапе глобализации и интернационализации экономических отношений	Конспект (ПР-7), собеседава ние (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольн ая работа 1 (ПР-2)
			<b>Умеет:</b> анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально- экономических	Конспект (ПР-7), собеседава ние (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольн ая работа 1 (ПР-2)

			процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей		
			<b>Владеет:</b> способами презентаций полученных результатов и этапов проделанной работы выявляя тенденции изменения социально-экономических показателей	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)
4.	Занятия: лекции 6-7; практические занятия 8-15	ПК-8 способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	<b>Знает:</b> решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 1 (ПР-2)
			<b>Умеет:</b> оценивать финансовую и иную отчетность хозяйствующих субъектов различных форм собственности и использовать полученную информацию для принятия управленческих решений с помощью технических средств и информационных технологий	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 2 (ПР-2),
			<b>Владеет:</b> методами обработки, анализа, оценки информации применяя современные технические средства и информационные технологии	Конспект (ПР-7), собеседование (УО-1), дискуссия (УО-4)	Контрольная работа 2 (ПР-2), вопросы к экзамену

**Методические рекомендации,  
определяющие процедуры оценивания результатов освоения  
дисциплины "Управление личными финансами"**

**Текущая аттестация студентов.** Текущая аттестация студентов по дисциплине «Управление личными финансами» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Управление личными финансами» проводится в форме контрольных мероприятий (защиты контрольной работы, устного опроса) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

**Промежуточная аттестация студентов.** Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Управление личными финансами» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной. Предусматривает рейтинговую оценку по учебной дисциплине. Экзамен.

**Оценочные средства для промежуточной аттестации**

Письменные работы: контрольная работа (ПР-2).

Представление оценочного средства в фонде по контрольным работам (ПР-2):

## **Комплект контрольных заданий по вариантам**

### **Задания для контрольных работ**

В рамках изучения дисциплины «Управление личными финансами», студенты должны выполнить контрольную работу. Контрольная работа выполняется машинописным или ручным способом. Каждый вариант контрольной работы включает в себя теоретический вопрос по определенному разделу дисциплины. Теоретические и практические вопросы является обязательной частью контрольной работы, и включают в себя содержание конкретных ситуаций, связанных с деятельностью банковской системы. При подготовке практической работы студент может воспользоваться справочными правовыми системами «Гарант», «Консультант+», ресурсами интернет. Список использованной литературы при написании контрольной работы должен состоять не менее, чем из трех источников, включая действующие нормативные правовые акты.

#### ***Вариант 1***

1. Назовите общие и частные причины необходимости использования денег, предпосылки их возникновения
2. Сущность инфляции, причины ее появления, типы инфляции.
3. Особенности банковской системы России.

#### ***Вариант 2***

1. Эволюция форм стоимости и предпосылки перехода от одной формы к другой.
2. Формы борьбы с инфляцией.
3. Сущность банков, понятие банковской системы, элементы банковской системы.

### ***Вариант 3***

1. Свойства, сущность денег. Почему золото и серебро вытеснили товарные деньги?
2. Денежный оборот в РФ, его структура, особенности.
3. Цели, принципы деятельности и функции Банка России.

### ***Вариант 4***

1. Основные свойства, достоинства и недостатки золотых денег, причины демонетизации золота
2. Организация безналичных расчетов в РФ.
3. В чем роль экономической независимости центрального банка?

### ***Вариант 5***

1. Определение, достоинства и недостатки бумажных денег. Основные отличия бумажных денег от банкнот.
2. Необходимость и сущность кредита.
3. Денежно-кредитная политика Банка России и ее инструменты.

### ***Вариант 6***

1. Теории денег.
2. Функции, законы и формы кредита.
3. Операции Банка России.

### ***Вариант 7***

1. Современная денежная система России и ее элементы.
2. Национальная и мировая валютные системы, их особенности и элементы.
3. Классификация активных операций коммерческого банка.

### ***Вариант 8***

1. Теории кредита
2. Особенности инфляции в России (конец 20 века – настоящее время)
3. Классификация пассивных операций коммерческого банка.

### ***Вариант 9***

1. Типы денежных систем и их характеристика.
2. Балансы международных расчетов.
3. Роль Банка России в обеспечении финансовой устойчивости банковской системы РФ.

### ***Вариант 10***

1. Эмиссия денег в хозяйственный оборот.
2. Валютные операции, их сущность классификация, особенности.
3. Международные финансовые организации, их основные характеристики.

### **Кейс-задача**

по дисциплине «Управление личными финансами»

**Задание:** Организация заключила договор страхования имущества на период с 1 сентября 2015 года по 31 августа 2016 года. Страховая премия разовым платежом в размере 584 000 руб. перечислена на расчетный счет страховой компании 1 сентября 2015 года.

Отчетными периодами организации являются I квартал, полугодие, 9 месяцев.

Страховая премия страхователю учитывается в расходах для целей налогообложения прибыли равномерно в течение срока действия договора страхования. Рассчитать с применением различных вариантов в зависимости от того, осуществляется ли выплата страховой премии разовым платежом или она перечисляется частями (страховыми взносами).

Вариант I. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Вариант II. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде. предположим, что в соответствии с условиями договора организация вносит страховую премию в сумме 584 000 руб. двумя платежами.

### **Критерии оценки:**

100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены сведения и информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов исчисления и уплаты налогов при применении специальных налоговых режимов. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно

85-76 - баллов - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, а также неточностей в расчетах нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

75-61 балл - студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы

60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

### **Вопросы к экзамену**

1. Социально-экономическая сущность, специфические признаки и функции финансов.
2. Взаимосвязь финансов с другими категориями стоимостного распределения: ценой, заработной платой, кредитом.
3. Роль финансов в развитии экономики. Количественное и качественное влияние финансов на воспроизводственный процесс.
4. Финансовое обеспечение процесса воспроизводства.
5. Использование финансов для регулирования экономики.
6. Управление личными финансами как инструмент экономического стимулирования.
7. Экономическая сущность кредита и его структура.
8. Функции кредита.
9. Формы кредита и их характеристика.
10. Видовая классификация кредита.
11. Роль кредита в рыночной экономике.
12. Сущность финансовой системы страны. Взаимосвязь и соответствие между сферами, звеньями и уровнями финансовой системы.
13. Финансовая система Российской Федерации, её основные звенья и их взаимосвязь.
14. Общая характеристика государственных финансов: роль, назначение, классификация, функции.

15. Методы мобилизации государственных финансовых ресурсов.
16. Социально-экономическая сущность бюджета, его специфические признаки и функции.
17. Особенности бюджетного метода распределения национального дохода.
18. Экономическая сущность и система доходов государственного бюджета.
19. Расходы государственного бюджета.
20. Бюджетная классификация, ее роль в организации бюджетного учета, отчетности, контроля за исполнением бюджета.
21. Бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы и методы покрытия.
22. Сущность и функции финансов предприятий, их роль и место в финансовой системе страны.
23. Принципы организации финансов предприятий (организаций).
24. Влияние организационно-правовой формы и отраслевой принадлежности на организацию финансов предприятия.
25. Финансовые ресурсы предприятия: сущность, особенности формирования.
26. Состав и структура финансовых ресурсов предприятий.
27. Направления использования финансовых ресурсов предприятий.
28. Сущность капитальных вложений и способы их проведения.
29. Источники финансирования капитальных вложений предприятий.
30. Роль кредита в финансировании капитальных вложений предприятий.
31. Оборотные средства предприятия: сущность, значение, роль в бесперебойном функционировании процесса производства.
32. Состав оборотных средств предприятия и их классификация.
33. Особенности структуры оборотных средств предприятий.
34. Определение потребности предприятия в оборотных средствах.

35. Финансирование оборотных средств предприятия.
36. Наличный оборот предприятия: сущность и порядок организации.
37. Сущность безналичных расчетов и условия их проведения.
38. Формы безналичных расчетов, их характеристика и порядок применения на территории РФ.
39. Сущность и содержание финансовой работы на предприятии.
40. Состав финансовой работы на предприятии, характеристика ее основных составляющих. Осуществление финансовых отношений с внешней и внутрихозяйственной инфраструктурой как важнейшее направление финансовой работы.
41. Финансовые службы предприятия, их функции и задачи. Инструменты финансовой работы.
42. Сущность и задачи финансового планирования. Объекты финансового планирования на предприятии.
43. Финансовый план как основы финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Принципы построения финансовых планов.
44. Типы финансовых планов и их характеристика. Этапы составления финансового плана.
45. Воздействие финансов и кредита на международный интеграционный процесс.
46. Формы финансового сотрудничества: торговое, производственное, инвестиционное, научно-техническое, консультационное.
47. Финансовые стимулы выхода отечественных предприятий на мировой рынок.
48. Кредит как источник финансирования внешнеэкономической деятельности предприятий.

### **Оценочные средства для текущей аттестации**

1. Устный опрос: собеседование (УО-1), доклад/сообщение (УО-3), дискуссия (УО-4).

Представление оценочного средства в фонде по собеседованию (УО-1)

Представление оценочного средства в фонде по докладу/сообщению (УО-3):

Представление оценочного средства в фонде по конспектам (ПР-7):

Критерии оценки (письменного/устного доклада, сообщения, в том числе выполненных в форме презентаций):

✓ 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно

✓ 85-76 - баллов - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы

✓ 75-61 балл – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы

✓ 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

### **Критерии оценки (письменный ответ)**

✓ 100-86 баллов - если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Студент демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа.

✓ 85-76 - баллов - знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа.

✓ 75-61 - балл – фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определено и последовательно изложить ответ.

✓ 60-50 баллов – незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

### **Критерии оценки (устный ответ)**

✓ 100-85 баллов - если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

✓ 85-76 - баллов - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

✓ 75-61 - балл – оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

✓ 60-50 баллов – ответ, обнаруживающий незнание процессов

изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

**Оценочные средства**  
**для проверки сформированности компетенций**  
**по дисциплине «Управление личными финансами»**

Код и формулировка компетенции	Задание
<p>ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности</p>	<p>1. Экономическая природа и сущность финансов и финансовая наука</p> <p>1. Первоначальным этапом появления _____ категории «Управление личными финансами» выступает процесс первичного распределения вновь созданной стоимости и образования фондов денежных средств.</p> <p>а) исторической; б) стоимостной; в) экономической.</p> <p>2. На какой стадии воспроизводственного процесса стоимость (в денежной форме) обменивается на товарную форму:</p> <p>а) на первой; б) на второй; в) на третьей; г) на четвертой</p> <p>3. Что происходит на второй стадии воспроизводственного процесса:</p> <p>а) распределение стоимости общественного продукта;</p> <p>б) распределение и обмен.</p>
<p>ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач</p>	<p>2. Влияние информационно-коммуникационных технологий на традиционную теорию финансов</p> <p>1. Причиной возникновения электронных денег и электронных финансов являются:</p> <p>а) глобализация экономических отношений;</p> <p>б) развитие информационно-коммуникационных технологий;</p> <p>в) развитие теоретических аспектов финансовой науки.</p> <p>2. Формирование мировой финансовой архитектуры связано с:</p> <p>а) появлением геофинансов;</p> <p>б) глобализацией экономических отношений;</p> <p>в) развитием национальных экономик.</p> <p>3. Виртуальные экономические отношения это:</p> <p>а) электронная коммерция;</p> <p>б) мобильные платежи;</p> <p>в) электронные Управление личными финансами.</p>

Код и формулировка компетенции	Задание
<p>ПК-6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p>	<p>Задача 1. Организация заключила договор страхования имущества на период с 1 сентября 2015 года по 31 августа 2016 года. Страховая премия разовым платежом в размере 584 000 руб. перечислена на расчетный счет страховой компании 1 сентября 2015 года.</p> <p>Отчетными периодами организации являются I квартал, полугодие, 9 месяцев.</p> <p>Страховая премия страхователю учитывается в расходах для целей налогообложения прибыли равномерно в течение срока действия договора страхования. Рассчитать с применением различных вариантов в зависимости от того, осуществляется ли выплата страховой премии разовым платежом или она перечисляется частями (страховыми взносами).</p> <p>Вариант I. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы признаются равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.</p>
<p>ПК-8 способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии</p>	<p>Задача 2. Организация заключила договор страхования имущества на период с 1 сентября 2015 года по 31 августа 2016 года. Страховая премия разовым платежом в размере 584 000 руб. перечислена на расчетный счет страховой компании 1 сентября 2015 года.</p> <p>Отчетными периодами организации являются I квартал, полугодие, 9 месяцев.</p> <p>Страховая премия страхователю учитывается в расходах для целей налогообложения прибыли равномерно в течение срока действия договора страхования. Рассчитать с применением различных вариантов в зависимости от того, осуществляется ли выплата страховой премии разовым платежом или она перечисляется частями (страховыми взносами).</p> <p>Вариант II. Если по условиям договора страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, то по договорам, заключенным на срок более одного отчетного периода, расходы по каждому платежу признаются равномерно в течение срока, соответствующего периоду уплаты взносов (году, полугодию, кварталу, месяцу), пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде. Предположим, что в соответствии с условиями договора организация вносит страховую премию в сумме 584 000 руб. двумя платежами.</p>

