



АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ»
INSTITUTE OF INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS

Факультет мировой экономики и международной торговли

Кафедра менеджмента

УТВЕРЖДАЮ

Ректор ИМЭС

Т.П. Богомолова



Принято на заседании
Ученого совета ИМЭС

27.02.2020 г., протокол № 7

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

по направлению подготовки

38.03.02 Менеджмент

Профиль: «Международный менеджмент»

Предназначена для очной, очно-заочной и заочной форм обучения

Москва
2020

Рабочая программа дисциплины «Управление личными финансами» входит в состав основной образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.03.02. Менеджмент, профиль «Международный менеджмент» и предназначена для обучающихся по очной форме обучения 2018, 2019, 2020 годов набора; очно-заочной и заочной формам обучения 2017, 2018, 2019, 2020 годов набора.

Сведения об актуализации РПД

На учебный год	Состав актуализации	Утверждена Ученым советом
2017-2018	<ul style="list-style-type: none"> • Приведение в соответствие требованиям Порядка организации и осуществления образовательной деятельности (утв. приказом МОН от 05.04.17 №301). • Перечень основной и дополнительной учебной литературы. • Перечень лицензионного программного обеспечения. • Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем. 	Протокол Ученого Совета от 29.06.2017 г., №11
2018-2019	<ul style="list-style-type: none"> • Перечень основной и дополнительной учебной литературы. • Перечень лицензионного программного обеспечения. • Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем. • Оценочные материалы. 	Протокол Ученого Совета от 31.05.2018 г., №11
2019-2020	<ul style="list-style-type: none"> • Перечень лицензионного программного обеспечения • Перечень основной и дополнительной учебной литературы • Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем. • Оценочные материалы. 	Протокол Ученого Совета от 28.02.2019 г., №7
2020-2021	<ul style="list-style-type: none"> • Перечень лицензионного программного обеспечения • Перечень основной и дополнительной учебной литературы • Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем. • Оценочные материалы 	Протокол Ученого Совета от 27.02.2020 г., №7

Оглавление

1. Цель и задачи дисциплины (модуля).....	4
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы высшего образования	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	5
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	6
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	9
7. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	11
7.1. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости	11
7.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации.....	14
7.2.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	14
7.2.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	15
7.3. Типовые задания и (или) материалы для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций	17
7.3.1. Типовые задания и (или) материалы для оценки знаний	17
7.3.2. Типовые задания и (или) материалы для оценки умений.....	19
7.3.3. Типовые задания и (или) материалы для оценки навыков.....	20
7.4. Перечень вопросов для подготовки к зачету	21
7.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций	22
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	26
8.1. Основная литература.....	26
8.2. Дополнительная литература	26
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	27
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	27
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	32

1. Цель и задачи дисциплины (модуля)

Цель факультативной дисциплины «Управление личными финансами» – формирование у студентов навыков рационального управления денежными потоками семьи, ее активами (имуществом) и обязательствами.

Задачи дисциплины:

- знакомство со структурой семейного бюджета, способами и инструментами управления им;
- изучение экономико-правовых аспектов финансовых отношений индивида (семьи) с государственным, частным, финансовым, банковским секторами экономики;
- дать представление о базовых знаниях, необходимых для самостоятельного расчета доходности, надежности и срока вложений в различные финансовые инструменты;
- изучение алгоритмов принятия рациональных финансовых решений при выборе финансового посредника (коммерческого банка, страховой компании и пр.) и (или) конкретной финансовой услуги (вида депозита, кредита, полисов дополнительного пенсионного и медицинского страхования, ценной бумаги и пр.);
- изучение основ личного финансового планирования на уровне семьи.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ОК-3	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Знать (Д) – структуры бюджета индивида (семьи) в разрезе доходных и расходных статей.
		Уметь (Д) – применять на практике алгоритмы рационального выбора финансового посредника и (или) инструмента.
		Владеть (Д) – навыками принятия рационального финансового решения в области управления личными финансами.
ПК-10	владение навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путём их адаптации к конкретным задачам управления	Знать (Д) – формулы расчета наращенных и дисконтированных величин, уровней доходности и сроков вложений, эффективной процентной ставки и др.
		Уметь (Д) – расчетным путем определять процентные ставки, уровень надежности и период рационального вложения в конкретную форму инвестиций; составлять личный финансовый план индивида (семьи); оценивать финансовые риски индивида (семьи).
		Владеть (Д) – современными техниками разработки и оценки финансовых и инвестиционных решений.

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы высшего образования

Факультативная дисциплина «Управление личными финансами» входит учебный план по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, профиль «Международный менеджмент».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
 Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачётные единицы, всего – 72 часа.

Вид учебной работы	Всего часов / зачётных единиц		
	очное	очно-заочное	заочное
Контактная работа с преподавателем (всего)	16,2 / 0,45	16,2 / 0,45	8,2 / 0,23
В том числе:			
Занятия лекционного типа	8 / 0,22	8 / 0,22	4 / 0,11
Занятия семинарского типа	8 / 0,22	8 / 0,22	2 / 0,055
Консультации			2 / 0,055
Промежуточная аттестация по дисциплине	0,2 / 0,01	0,2 / 0,01	0,2 / 0,01
Самостоятельная работа (всего)	55,8 / 1,55	55,8 / 1,55	60 / 1,66
Контроль			3,8 / 0,11
Форма контроля	Зачет	Зачет	Зачет
Общая трудоёмкость	72 / 2	72 / 2	72 / 2

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
Личные финансы: сущность и особенности	Место, роль и формы участия индивида (группы индивидов в форме семьи или домашнего хозяйства) в финансовых отношениях. Инструменты влияния государства на структуру, объем и динамику финансовых отношений индивида. Определение домашнего хозяйства, хозяйствующего субъекта, семьи, физического лица, гражданина и лица без гражданства как основы определения правового статуса индивида или группы индивидов (семьи и домашнего хозяйства) в финансово-правовых. Функции личных финансов.
Личный бюджет индивида (семьи)	<p>Бюджет семьи. Основная особенность бюджета домохозяйства. Денежные фонды в разрезе бюджета домохозяйства.</p> <p>Доходы домашнего хозяйства: особенности макро- и микро-экономических оценок. Источники, формы, методы оценки, учета и управления. Пути их повышения. Количественная и качественная оценка доходов россиян в разрезе доходных групп, сравнение с международными стандартами. Основные доходные статьи бюджета российских домашних хозяйств. Взаимосвязь доходов индивида с видом его трудовой деятельности (наемные работники, предприниматели, инвесторы-рантье).</p> <p>Расходы домашнего хозяйства: макро и микро подходы к оценке. Понятие потребления, его отличие от сбережений и инвестиций. Оценка качества расходов. Анализ структуры и качества расходов разных доходных групп россиян, сравнение с международными стандартами. Управление расходами домохозяйства, пути их оптимизации. Основные расходные статьи бюджета домашнего хозяйства.</p> <p>Сбережения домашнего хозяйства: сущность, формы, особенности, функции. Методы организации сберегательного процесса. Финансовый потенциал населения России.</p>
Правила управления личными финансами	<p>Понятие финансового портфеля домашнего хозяйства. Финансовый портфель как совокупность активов. Отличия понятий капитал, актив, инвестиция. Потребительский портфель. Накопительный портфель. Инвестиционный портфель. Сущность ценных бумаг домашнего хозяйства.</p> <p>Финансовый портфель домохозяйства как инструмент достижения личных финансовых целей. Денежная наличность дома. Стабилизационный фонд. Страховой фонд. Пенсионный портфель домашнего хозяйства. Основная часть портфеля. Благотворительная часть портфеля. Нефинансовые активы семьи. Антиквариат. Драгоценные металлы. Коллекции. Человеческий капитал.</p> <p>Понятие личной пенсионной стратегии индивида. Система государственного пенсионного обеспечения.</p> <p>Понятие инвестиционного портфеля. Виды инвесторов и инвестиционных портфелей. Формы инвестирования.</p> <p>Правила ввода-вывода инвестиционного капитала на рынок и с рынка. Диверсификация портфеля. Оптимальная</p>

	<p>структура портфелей инвесторов. Активное и пассивное управление инвестиционным портфелем.</p>
<p>Личное финансовое планирование индивида</p>	<p>Понятие личного финансового плана семьи. Приоритетность финансовых целей. Алгоритм определения собственных финансовых возможностей. Сбалансированная система жизненных целей. Оценка финансового состояния семьи.</p> <p>Разработка сберегательных, инвестиционных и кредитно-заемных стратегий домашнего хозяйства исходя из его финансовых возможностей и иерархии поставленных им жизненных целей.</p> <p>Понятие и виды коммерческих банков. Сберегательные услуги банков: депозиты, вклады. Посреднические услуги банков: пластиковые карты, брокерские услуги банков, услуги доверительного управления денежными средствами клиента. Кредитно-заемные услуги банков: виды кредитов, особенности расчета эффективной процентной ставки. Кредитный договор.</p> <p>Паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления: достоинства и недостатки.</p> <p>Ценные бумаги как объект инвестирования для граждан: достоинства и недостатки.</p> <p>Понятие и виды страховки. Алгоритм выбора страховой компании и страхового продукта.</p> <p>Налогообложение физических лиц.</p>

**Структура дисциплины
Очная форма обучения (в часах)**

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа			СРС	Всего
		Занятия лекци- онного типа	Занятия семи- нарско- го типа	Проме- жуточ- ная ат- тестация по дис- ципли- нам		
1	Личные финансы: сущность и особенности	2	2		14	18
2	Личный бюджет индивида (семьи)	2	2		14	18
3	Правила управления личными финансами	2	2		14	18
4	Личное финансовое планирование индивида	2	2		13,8	17,8
Промежуточная аттестация (зачет)				0,2		0,2
ИТОГО		8	8	0,2	55,8	72

Очно-заочная форма обучения (в часах)

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа			СРС	Всего
		Занятия лекци- онного типа	Занятия семи- нарско- го типа	Проме- жуточ- ная атте- стация по дис- ципли- нам		
1	Личные финансы: сущность и особенности	2	2		14	18
2	Личный бюджет индивида (семьи)	2	2		14	18
3	Правила управления личными финансами	2	2		14	18
4	Личное финансовое планирование индивида	2	2		13,8	17,8
Промежуточная аттестация (зачет)				0,2		0,2
ИТОГО		8	8	0,2	55,8	72

Заочная форма обучения (в часах)

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа			СРС	Все- го
		Занятия лекци- онного типа	Занятия семи- нарско- го типа	Проме- жуточ- ная ат- тестация по дис- ципли- нам		
1	Личные финансы: сущность и	1			15	16

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа			СРС	Все- го
		Занятия лекци- онного типа	Занятия семи- нарско- го типа	Проме- жуточ- ная ат- тестация по дис- ципли- нам		
	особенности					
2	Личный бюджет индивида (се- мьи)	1	1		15	17
3	Правила управления личными финансами	1	1		15	17
4	Личное финансовое планиро- вание индивида	1			15	1632
	Консультации			2		2
	Промежуточная аттестация (зачет)			0,2		0,2
	Контроль				3,8	3,8
	ИТОГО	4	2	2,2	63,8	72

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа является одним из основных видов учебной деятельности, составной частью учебного процесса и имеет своей целью: глубокое усвоение материала дисциплины, совершенствование и закрепление навыков самостоятельной работы с литературой, рекомендованной преподавателем, умение найти нужный материал и самостоятельно его использовать, воспитание высокой творческой активности, инициативы, привычки к постоянному совершенствованию своих знаний, к целеустремленному научному поиску.

Контроль самостоятельной работы, является важной составляющей текущего контроля успеваемости, осуществляется преподавателем во время лекционных и практических (семинарских) занятий и обеспечивает оценивание хода освоения изучаемой дисциплины.

Вопросы для самостоятельного изучения:

1. Современные денежные инструменты: Банковские карты. Электронные деньги. Банковский перевод. Дорожный чек.
2. Мобильный банк и интернет банкинг
3. Финансовая безопасность
4. Риски и управление ими (основные виды рисков, страхование вкладов – минимальная сумма, АСВ).
5. Финансовые мошенники.
6. Финансовые пирамиды.
7. Мошенничество с карточками.
8. Основы потребительских знаний.
9. Защита от неблагоприятных ситуаций.
10. «Подушка безопасности» - запас наличности.

11. Отражение в личном финансовом плане защитных механизмов

Вопросы для самостоятельной подготовки, самопроверки к опросам, диспутам на занятиях лекционного, практического типов:

1. Что такое деньги, как всеобщий эквивалент?
2. Какой может быть горизонт планирования?
3. Что такое дефицит и профицит бюджета?
4. Какие вы знаете способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов?
5. Дать определение домашнего хозяйства, хозяйствующего субъекта, семьи, физического лица, гражданина и лица без гражданства как основы определения правового статуса индивида или группы индивидов (семьи и домашнего хозяйства) в финансово-правовых отношениях.
6. Общая характеристика личных финансов
7. Понятие и структура домохозяйства: теория и методология
8. Основные типы домашних хозяйств
9. Доходы и расходы личного хозяйства
10. Правовые основы домохозяйства
11. Система индикаторов, определяющих положение домашних хозяйств и их поведение
12. Общая характеристика финансовой системы РФ
13. Финансовая система домашнего хозяйства
14. Взаимодействие домохозяйств с финансовыми организациями
15. Институты финансового посредничества
16. Понятие базового актива, финансовые аспекты развития и жизненного цикла
17. Финансовые аспекты имущественного комплекса домашнего хозяйства
18. Доходы домохозяйств: понятие, структура, расходы на получение
19. Расходы домохозяйств: понятие, структура, расходы на осуществление
20. Основные способы обретения жилища).
21. Эксплуатационные расходы на содержание жилища.
22. Место страхования в финансовой системе домашнего хозяйства Пенсионная система РФ.
23. Необходимость и функции финансовых консультантов.
24. Основные факторы формирования и развития института финансов домашнего хозяйства

Распределение самостоятельной (внеаудиторной) работы по темам и видам

Согласно Положению о самостоятельной (внеаудиторной) работе студентов распределение объема часов самостоятельной работы студента зависит от места дисциплины и ее значимости в структуре ОП.

Виды, формы и объемы самостоятельной (внеаудиторной) работы студентов при изучении конкретной учебной дисциплины определяются содержанием учебной дисциплины, степенью подготовленности студентов и утверждаются на кафедре, за которой закреплена данная дисциплина, в виде раздела рабочей программы дисциплины основной образовательной программы.

В связи с вышеизложенным, принимая во внимание объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся, а также баланс времени по видам работы, распределение самостоятельной (внеаудиторной) работы по темам дисциплины представляется следующим образом:

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Вид самостоятельной (внеаудиторной) работы	Объем самостоятельной (внеаудиторной) работы по формам обучения		
			очная	очно-заочная	заочная
1	Личные финансы: сущность и особенности	Изучение литературы по теме, подготовка к семинарским занятиям	14	14	15
2	Личный бюджет индивида (семьи)	Изучение литературы по теме, подготовка к семинарским занятиям	14	14	15
3	Правила управления личными финансами	Изучение литературы по теме, подготовка к семинарским занятиям	14	14	15
4	Личное финансовое планирование индивида	Изучение литературы по теме, подготовка к семинарским занятиям	13,8	13,8	15
ИТОГО			55,8	55,8	60

7. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

7.1. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Текущий контроль успеваемости по дисциплине «Управление личными финансами» проводится как на семинарских занятиях, так и занятиях лекционного типа в форме коллоквиумов, контрольных работ, тестирования, написания эссе, рефератов, выполнения практических работ, индивидуальных ответов на вопросы, устного опроса, участия в семинаре, решения задач и т.д.

Занятие № 1 по теме 1 «Личные финансы: сущность и особенности»

Темы выступлений

1. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
2. Куда вложить деньги?

Тематика рефератов, докладов, эссе

1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
2. Материнский капитал.
3. Сбережения и инвестиции домохозяйства.
4. Инвестиции в человеческий капитал на различных этапах жизни человека.

Задачи для самостоятельной работы:

Задача 1. Банк принимает вклады до востребования по ставке 3% годовых. Сумма вклада 200 тыс. руб., срок размещения шесть месяцев. Требуется определить сумму процентов по вкладу.

Задача 2. Банк выпустил депозитные сертификаты номиналом 100 тыс. руб. на срок шесть месяцев с начислением процентов по ставке 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов по истечении срока обращения депозитного сертификата.

Занятие № 2 по теме 2 «Личный бюджет индивида (семьи)»

Тематика рефератов, докладов, эссе

1. Понятие бюджета семьи.
2. Основная особенность бюджета домохозяйства.
3. Денежные фонды в разрезе бюджета домохозяйства.
4. Анализ автоматизированных программ учета средств бюджета семьи.

Индивидуальное задание

Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.

Задачи для самостоятельной работы:

Задача 1. Банк выдал кредит в размере 500 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 18% годовых. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

Для решения задачи используйте следующую формулу:

$$S = P + I = P + ni * P / 100 = P(1 + ni / 100)$$

S – погашаемая сумма

P – сумма кредита

i – процентная ставка

n – число дней

Задача 2. Заемщик берет ссуду на сумму 100 тыс. руб. сроком на шесть месяцев. Через шесть месяцев заемщик возмещает 102 тыс. руб., т.е. ссуду — 100 тыс. руб. и проценты — 2 тыс. руб. Требуется определить годовую ставку по ссуде.

Задача 3. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 млн руб. сроком на один месяц по ставке 20% годовых и через месяц кредит на сумму 200 млн руб. сроком на два месяца по ставке 25% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредиты (полученный доход).

$$1\ 643\ 837\ \text{руб.} + 8\ 219\ 178\ \text{руб.} = 9\ 863\ 015\ \text{руб.}$$

Занятие № 3 по теме 3 «Правила управления личными финансами»

Тематика рефератов, докладов, эссе

1. Финансовый портфель домохозяйства как инструмент достижения личных финансовых целей. Денежная наличность дома.
2. Стабилизационный фонд. Страховой фонд. Пенсионный портфель домашнего хозяйства. Основная часть портфеля. Благотворительная часть портфеля.
3. Нефинансовые активы семьи.
4. Человеческий капитал.
5. Понятие личной пенсионной стратегии индивида (семьи).
6. Матрица пенсионных стратегий семьи.
7. Система государственного пенсионного обеспечения.
8. Система государственного обязательного страхования.
9. Система негосударственного пенсионного обеспечения и страхования.
10. Управление накопительной частью трудовой пенсии по старости.
11. Увеличение накопительной части трудовой пенсии по старости за счет материнского капитала и участия в государственной программе софинансирования пенсий.
12. Выбор пенсионного фонда и управляющей компании.

13. Понятие инвестиционного портфеля. Виды инвесторов и инвестиционных портфелей. Агрессивные формы инвестирования. Консервативные формы инвестирования. Умеренные формы инвестирования.
14. Правила ввода-вывода инвестиционного капитала на рынок и с рынка.
15. Диверсификация портфеля. Оптимальная структура портфелей: агрессивного, консервативного и умеренного инвесторов.
16. Активное и пассивное управление инвестиционным портфелем.

Задачи для самостоятельной работы:

Задача 1. Банк выдал ссуду в размере 1 млн руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 16% годовых. Требуется определить: сумму погашения.

Материально-техническое оснащение, оборудование.- компьютеры

Регламент проведения мероприятия оценивания: 10-15мин.

Эталоны ответов: Т5. 4-545т.р. и 45т.р. 5-4,0%. 6-9 863 015 руб. 7-1 080 000 руб.

Задача 2. Срочный вклад был открыт 5 января 2011 г. в сумме 10 000 руб., а 20 февраля 2012 г. вкладчик обратился с просьбой в банк о закрытии счета. Процентная ставка по вкладу 11% годовых. Требуется определить:

1. сумму процентов по вкладу;
2. сумму дохода на день закрытия счета.

Задача 3. ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 10 млн. руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Занятие № 4 по теме 4 «Личное финансовое планирование индивида»

Тематика рефератов, докладов, эссе

1. Понятие личного финансового плана семьи. Приоритетность финансовых целей.
2. Алгоритм определения собственных финансовых возможностей. Сбалансированная система жизненных целей.
3. Оценка финансового состояния семьи. Оценка пассивов и активов. Построение бюджетных ограничений.
4. Анализ пенсионной стратегии.
5. Анализ страхового портфеля.
6. Анализ инвестиционного портфеля.
7. Разработка сберегательных, инвестиционных и кредитно-заемных стратегий домашнего хозяйства исходя из его финансовых возможностей и иерархии поставленных им жизненных целей.
8. Расчет кредитной нагрузки, эффективной процентной ставки по кредитам, сумм отчислений в НПФ, взносов в ПИФы и пр.
9. Понятие и виды коммерческих банков. Сберегательные услуги банков: депозиты, вклады. Обезличенные металлические счета.
10. Посреднические услуги банков: пластиковые карты (расчетно-кассовое обслуживание), брокерские услуги банков, услуги доверительного управления денежными средствами клиента.
11. Кредитно-заемные услуги банков: виды кредитов, особенности расчета эффективной процентной ставки

Задачи для самостоятельной работы:

Задача 1. Вклад 20 тыс. руб. был положен в банк на три месяца Ставка процента 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

Задача 2. Вкладчик помещает в банк 20 тыс. руб. под 4% годовых на три месяца. Требуется определить доход от размещения этих средств.

Задача 3. Банк принимает депозиты на три месяца по ставке 6% годовых, на шесть месяцев по ставке 7% годовых и на год по ставке 8% годовых. Сумма депозита 150 тыс. руб. Требуется определить сумму депозита с процентами на сроки: три месяца, шесть месяцев, год.

Тематика рефератов по дисциплине

1. Оценка экономии совместного проживания для домохозяйств
2. Анализ потребительского поведения домохозяйств в регионе
3. Развитие человеческого потенциала в России
4. Оценка денежных доходов населения Томской области
5. Методики измерения стоимости жизни
6. Гендерные различия в показателях уровня жизни населения
7. Личные подсобные хозяйства населения : состояние и перспективы
8. Экономический рост, занятость и уровень жизни населения
9. Финансовые активы населения
10. Перспективы повышения уровня жизни в России
11. Человеческий потенциал в Российской Федерации
12. Совершенствование методологии баланса денежных доходов и расходов населения

Подготовка к письменным (контрольным) работам ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

1. Доходы личного бюджета
2. Расходы личного бюджета
3. Сбережения личного бюджета
4. Формирование подушки финансовой безопасности индивида (семьи)
5. Формирование личной пенсионной стратегии индивида (семьи)
6. Формирование инвестиционного портфеля индивида (семьи)
7. Личное финансовое планирование: сущность, роль, методы и технологическая поддержка
8. Услуги коммерческих банков для населения: достоинства и недостатки
9. Паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления: достоинства и недостатки
10. Ценные бумаги как объект инвестирования для граждан: достоинства и недостатки
11. Страхование и население: выгоды и риски
12. Налогообложение физических лиц

7.2 Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

7.2.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы определяются порядком изучения дисциплин в соответствии с рабочим учебным планом и представлены в таблице:

Код компетенции (компе-	Содержание компетенции (компетенций)	Этапы формирования компетенции (компетенций)	Дисциплины, формирующие компетенцию (компетенции)
-------------------------	--------------------------------------	--	---

тенций)			
ОК-3	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	1	Микроэкономика
		2	Макроэкономика
		3	Экономика труда
		4	Страхование
		Дополнительный	Управление личными финансами
		Завершающий	Государственная итоговая аттестация (защита выпускной квалификационной работы)
ПК-10	владение навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путём их адаптации к конкретным задачам управления	1	Высшая математика
		2	Теория вероятностей и математическая статистика
		3	Социально-экономическая статистика
		4	Логистика
		5	Статистика внешнеэкономической деятельности / Методы принятия управленческих решений
		6	Преддипломная практика
		дополнительный	Управление личными финансами
		Завершающий	Государственная итоговая аттестация (защита выпускной квалификационной работы)

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

Показатели достижения заданного этапа	Критерии оценивания компетенций
--	--

освоения компетенций	Не сформирована	Базовый	Повышенный	Высокий
ОК-3 (дополнительный этап)				
Знать – структуры бюджета индивида (семьи) в разрезе доходных и расходных статей.	Не знает	Знает структуру бюджета с ошибками, не имеющими решающего значения для восприятия их смыслового наполнения	Знает структуру бюджета, но с небольшими погрешностями, часть из которых способен исправить самостоятельно после наводящих вопросов	Демонстрирует глубокие и уверенные знания, может установить взаимосвязи
Уметь – применять на практике алгоритмы рационального выбора финансового посредника и (или) инструмента.	Не умеет	Частичное соответствие требованиям	Выполняет в соответствии с основными требованиями	Выполняет полностью правильно
Владеть – навыками принятия рационального финансового решения в области управления личными финансами.	Не владеет	Владеет ограниченным набором методов	Владеет основными методами	Демонстрирует уверенное владение разнообразными методами
ПК-10 (дополнительный этап)				
Знать – формулы расчета наращенных и дисконтированных величин, уровней доходности и сроков вложений, эффективной процентной ставки и др.	Не знает	Знает некоторые формулы с ошибками, не имеющими решающего значения для восприятия их смыслового наполнения	Знает основные формулы небольшими погрешностями, часть из которых способен исправить самостоятельно после наводящих вопросов	Демонстрирует глубокие и уверенные знания, может установить взаимосвязи
Уметь – расчетным путем определять процентные ставки, уровень надежности и период рационального вложения в конкретную форму инвестиций; составлять личный финансовый план индивида (семьи); оценивать финансовые риски индивида (семьи).	Не умеет	Частичное соответствие требованиям	Выполняет в соответствии с основными требованиями	Выполняет полностью правильно
Владеть – современными техниками разработки и оценки финансовых и инвестиционных решений.	Не владеет	Владеет ограниченным набором методов	Владеет основными методами	Демонстрирует уверенное владение разнообразными методами

7.3. Типовые задания и (или) материалы для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

7.3.1. Типовые задания и (или) материалы для оценки знаний

ТИПОВЫЕ ТЕСТЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ ЗНАНИЙ ДЛЯ ОК-3

Вопросы	Варианты ответов
1. Совокупность финансовых отношений, существующих в государстве, образуют его ...	А) финансовую систему; Б) финансовую безопасность; В) бюджетную систему.
2. К финансовым отношениям семьи относятся все отношения, связанные с ...	А) движением товаров с участием семьи и ее членов; Б) движением денег с участием семьи и ее членов; В) движением денег и товаров с участием семьи и ее членов.
3. Как называется способность лица иметь гражданские права и нести обязанности; ею обладают все граждане независимо от возраста; она возникает в момент рождения человека и прекращается его смертью?	А) правосубъектность; Б) правоспособность; В) дееспособность.
4. В каких функциях находит свое проявление сущность личных финансов?	А) обеспечение жизненных потребностей семьи; Б) распределительная функция; В) оба ответа верны.
5. Фонд потребления и фонд сбережения семьи образуют?	А) мобильные ресурсы семьи; Б) финансовые ресурсы семьи; В) отложенные потребности семьи.
6. Какое воздействие оказывает государство на личные финансы своих граждан?	А) жесткое, прямое; Б) ограниченное, но существенное; В) никакого.
7. К прямым налогам относятся?	А) налог с продаж; Б) акцизы на табак; В) налог на доходы.
8. Какое слово пропущено? Доход семьи – увеличение объема денежных ресурсов семьи за счет _____ денежных и неденежных ресурсов в семью, в том числе в форме экономии и возможных выгод, измеренный за определенный период времени	А) притока; Б) превышения; В) активизации.
9. Неденежные поступления в семью бывают	А) в ментальной форме; Б) в нематериальной форме; В) в обтекаемой форме.
10. По форме дохода выделяют доходы	А) денежные; Б) факторные; В) имущественные.

11. Реальные доходы относятся к классификационной группе	А) доходы по источникам поступления; Б) по способу распоряжения доходами; В) по способу исчисления дохода.
--	--

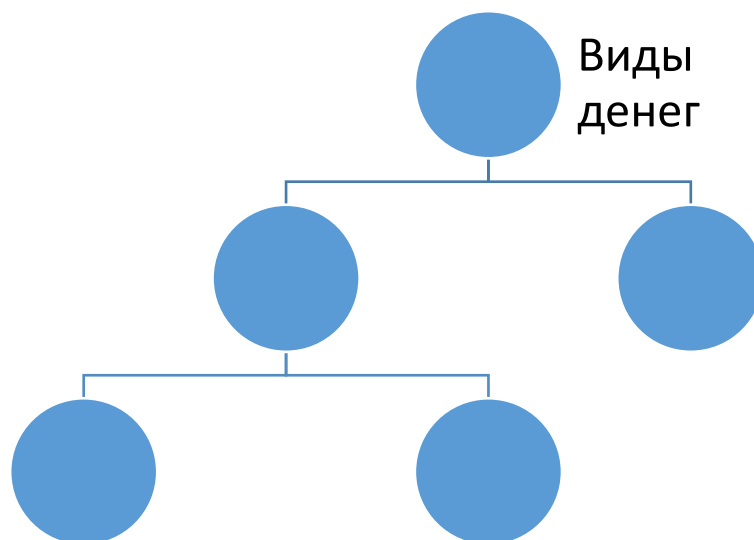
ТИПОВЫЕ ТЕСТЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ ЗНАНИЙ ДЛЯ ПК-10

Вопросы	Варианты ответов
1. В децильных группах выделяют	А) 5 групп по 20% населения; Б) 10 групп по 10% населения; В) 2 группы по 50%.
2. В квантильных группах выделяют	А) 5 групп по 20% населения; Б) 10 групп по 10% населения; В) 2 группы по 50%.
3. По социальным классам выделяют	А) богатые, средний класс, бедные; Б) богатые, средний класс, бедные, нищие; В) бизнес класс, эконом класс, представительский класс.
4. Макроэкономический показатель, характеризующий дифференциацию денежных доходов населения в виде степени отклонения фактического распределения доходов от абсолютно равного их распределения между жителями страны – это ...	А) кривая Лоренца; Б) индекс Робин Гуда; В) коэффициент Джини.
5. Банки в нашей стране обязаны публиковать бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	А) ежемесячно; Б) ежеквартально; В) ежегодно.
6. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере не более...	А) 700 000 руб.; Б) 900 000 руб.; В) 1 000 000 руб.
7. Вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства	А) граждане Российской Федерации и иностранные граждане; Б) граждане Российской Федерации и лица без гражданства; В) граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.
8. Способом погашения кредита не является:	А) дифференцированный платеж; Б) диверсифицированный платеж; В) аннуитетный платеж.
9. Необеспеченный кредит...	А) дороже обеспеченного; Б) выгоднее обеспеченного; В) равнозначен обеспеченному.
10. Уменьшение размера первоначального взноса за товар или услугу, вносимый заемщиком при получении кредита способствует	А) удешевлению кредита; Б) удорожанию кредита; В) никак не отражается на стоимости кредита.
11. Экспресс-кредит оформленный непосредственно в магазине заключается на условиях	А) 10/10/10; Б) 12/12/12; В) 0/0/24.

12. Годовая ставка, которая включает в себя всевозможные комиссии и сборы, практикуемые данным банком для данного вида кредита – это	А) номинальная ставка; Б) эффективная ставка; В) реальная ставка.
--	---

7.3.2. Типовые задания и (или) материалы для оценки умений
ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ
УМЕНИЙ ДЛЯ КОМПЕТЕНЦИИ ОК-3

1. ЗАПОЛНИТЕ ПРОПУСКИ В СХЕМЕ:



2. СООТНЕСИТЕ СОБЫТИЕ С СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ФУНКЦИЕЙ ДЕНЕГ

Событие	Функция денег
А. Программист на заработанные деньги купил продукты питания в магазине	1. Средство сбережения и накопления
Б. Пополнился валютный резерв страны	2. Средство обращения
В. Антон внес денежные средства в банк в целях погашения кредита	3. Средство платежа
Г. Семья Петровых открыла вклад в банке	4. Мировые деньги
Д. Купить велосипед можно за 20000 руб., а мопед за 35000 руб.	5. Мера стоимости

А	Б	В	Г	Д

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ
УМЕНИЙ ДЛЯ КОМПЕТЕНЦИИ ПК-10

1. Помогите спланировать личный бюджет Павлу Петрову. Павел (18 лет) обратился с просьбой помочь спланировать его личный бюджет так, чтобы он смог купить iPad стоимостью 24990 руб.
2. Выясните, какие налоги платят члены Вашей семьи. Подсчитайте, какой процент составляет сумма всех налогов, уплачиваемых членами Вашей семьи:
 - А) в доходах семейного бюджета;
 - Б) в расходах семейного бюджета;
 Оцените и прокомментируйте полученные результаты.

7.3.3. Типовые задания и (или) материалы для оценки навыков
ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ
НАВЫКОВ ДЛЯ КОМПЕТЕНЦИИ ОК-3

1. При обмене купюр в банке Вам сообщают, что среди них есть сомнительные или фальшивые. Ваши действия?
2. Составьте отчет о своих расходах за неделю по схеме:

Дата	Покупка	Стоимость, руб.

Проанализируйте, как Вы потратили свои деньги: необходимость сделанных покупок, есть ли покупки, которые Вы не планировали, частота таких покупок.

∥

3. Подумайте, какие методы экономии существуют и выберите для себя те, которые считаете возможным применить или уже применяете в своей жизни.
 Заполните таблицу:

Статья расходов	Методы экономии
Покупки в магазинах	1.
	2.
	...
Продукты	
Одежда	
Услуги связи	
Развлечения и отдых	
Путешествия	
Здоровье	
Транспорт	

Коммунальные платежи	
Услуги банка	

3. Проведите анализ валютных курсов рубля за предыдущий месяц (год) по данным ММВБ.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ НАВЫКОВ ДЛЯ КОМПЕТЕНЦИИ ПК-10

1. Вы выиграли в лотерею 1000000 руб. Как Вы ими распорядитесь?

№ п/п	Приобретение или вложение	Сумма

2. Распланируйте собственные доходы и расходы, составьте годовой бюджет. Рассчитайте возможную сумму для инвестирования. Подумайте о возможных дополнительных источниках дохода.
3. Сбербанк дает следующие котировки доллара США к рублю: 66,32 / 67,88. Один клиент продал 1000 долларов, а другой купил 1000 долларов. Определите прибыль (убыток) банка от этих сделок.
4. Если 1 британский фунт = 1,673 доллара, то сколько фунтов будет стоить 1 доллар?
5. Пете бабушка подарила на совершеннолетие 1 декабря 2017 г. 10 000 рублей. У Пети есть 3 варианта, что сделать с деньгами:
 А) положить деньги в банк под 8,45% годовых;
 Б) обменять рубли на доллары (курс руб./долл. На 01.12.2017 г. – 0,017, на 01.12.2018 г. – 0,015);
 В) обменять рубли на евро (курс ру./евро на 01.12.2017 г. – 0,014, на 01.12.2018 г. – 0,013).

7.4.Перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Определение предмета и особенности курса "Личные финансы"
2. Понятие и структура домохозяйства: теория и методология
3. Основные типы домашних хозяйств
4. Основные типы домашних хозяйств
5. Правовые основы домохозяйства
6. Система индикаторов, определяющих положение домашних хозяйств и их поведение
7. Общая характеристика финансовой системы РФ
8. Финансовая система домашнего хозяйства
9. Взаимодействие домохозяйств с финансовыми организациями
10. Институты финансового посредничества
11. Понятие базового актива, финансовые аспекты развития и жизненного цикла
12. Финансовые аспекты имущественного комплекса домашнего хозяйства
13. Доходы домохозяйств: понятие, структура, расходы на получение
14. Расходы домохозяйств: понятие, структура, расходы на осуществление
15. Основные способы обретения жилища

16. Эксплуатационные расходы на содержание жилища
17. Место страхования в финансовой системе домашнего хозяйства
18. Пенсионная система РФ
19. Необходимость и функции финансовых консультантов
20. Основные факторы формирования и развития института финансов домашнего хозяйства
21. Бюджеты домохозяйств: месячный, годовой, долгосрочный
22. Организация расчетов домохозяйств. Основные риски
23. Обязательства домохозяйств
24. Транзитные финансы: путешествия резидента за рубеж и по РФ
25. Финансовый менеджмент хозяйствующего субъекта
26. Финансовый менеджмент домашнего хозяйства
27. Основные виды капитала домашнего хозяйства
28. Понятие персональных финансов
29. Финансовый самоменеджмент
30. Экономическое самосознание и экономическая идентичность
31. Возможность финансового планирования
32. Принципы финансового планирования
33. Скоринг как способ оценки кредитоспособности физических лиц
34. Применение скоринга в потребительском кредитовании
35. Финансовая репутация физического лица и ее показатели
36. Администрирование налогов с физических лиц
37. Методы исчисления и взимания налогов
38. Взыскание налоговых задолженностей
39. Унификация отдельных элементов налогов с физических лиц
40. Институт налоговых агентов
41. Управление финансовыми активами (инвестирование)
42. Инвестирование в депозиты
43. Инвестирование в ценные бумаги
44. Инвестирование в недвижимость
45. Инвестирование в валюту и предметы искусства

7.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Для обучающихся по очной форме обучения уровень сформированности компетенции (компетенций), реализуемых данной дисциплиной, оценивается с применением балльно - рейтинговой системы в ходе текущей и промежуточной аттестации студентов согласно Положению о балльно-рейтинговой системе Автономной некоммерческой организации высшего образования «Институт международных экономических связей».

Для обучающихся по очно-заочной и заочной формам обучения уровень сформированности компетенции (компетенций), реализуемых данной дисциплиной оценивается с использованием традиционной шкалы: «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично» (при проведении экзамена) или «зачтено» / «незачтено» (при проведении зачета), согласно Положению о текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся в АНО ВО «Институт международных экономических связей».

Процедура и критерии оценки с применением балльно-рейтинговой системы

Максимальная оценка текущей работы студентов – 50 баллов, в т.ч:

- посещение аудиторных занятий (контактная работа – лекции, практические работы/семинары) – максимум 20 баллов;

- работа на семинарах и практических занятиях (выступление с докладом, подготовка презентаций, устные ответы, решений задач, работа студентов малых группах, выполнение заданий и т.п.) – максимум 20 баллов;

- письменная контрольная работа, реферат и другие виды письменных работ – максимум 10 баллов (если предусмотрено выполнение двух работ – максимум по 5 баллов за каждую).

Промежуточная аттестация в соответствии с учебным планом по направлению 38.03.02 Менеджмент, профиль «Международный менеджмент» по дисциплине «Управление личными финансами» проводится в форме зачета.

Максимальная оценка знаний, умений и навыков студента, выявленных в ходе зачета/ экзамена – 50 баллов. Сумма баллов на зачете/экзамене складывается из оценки правильности выполнения тестовых заданий или устного ответа и решения ситуационных задач.

Максимальное количество баллов за выполнения заданий для проверки уровня сформированности знаний – **20 баллов**. Это могут быть тесты или при устном зачете/экзамене ответы на вопросы билета (за каждый вопрос не более 10 баллов).

Шкала оценки тестовых заданий

- Тесты закрытого типа (множественного выбора, альтернативного выбора, исключения лишнего, восстановления последовательности)
Правильно выбран вариант ответа – 1 балл
- Тесты дополнения
Вписан верный ответ – 2 балла

Шкала оценивания устного ответа (в баллах) на вопрос на зачете/экзамене

Раскрытие темы, использование основных понятий (максимум 3 балла)	Тема раскрыта с опорой на соответствующие понятия и теоретические положения	3
	Аргументация на теоретическом уровне неполная, но с опорой на соответствующие понятия	2
	Аргументация на теоретическом уровне неполная, смысл ряда ключевых понятий не объяснен	1
	Терминологический аппарат непосредственно не связан с раскрываемой темой	0
Изложение фактов и примеров по теме (максимум 3 балла)	Приводятся факты и примеры в полном объеме	3
	Приводятся примеры в полном объеме, но может быть допущена фактическая ошибка, не приведшая к существенному искажению смысла	2
	Приводятся примеры в усеченном объеме, допущено несколько фактических ошибок, не приведших к существенному искажению смысла	1
	Допущены фактические и логические ошибки, свидетельствующие о непонимании темы	0
Композиционная целостность, логическая последовательность (максимум 3 балла)	Ответ характеризуется композиционной цельностью, соблюдена логическая последовательность, поддерживается равномерный темп на протяжении всего ответа	3
	Ответ характеризуется композиционной цельностью, есть нарушения последовательности, поддерживается равномерный темп на протяжении всего ответа	2
	Есть нарушения композиционной целостности и последовательности, большое количество неоправданных	1

	пауз	
	Не прослеживается логика, мысль не развивается	0
Речевых и лексико-грамматических ошибок нет (1 балл)		1

Максимальное количество баллов за выполнения заданий для проверки уровня сформированности умений и навыков – **30 баллов**.

Максимальное количество баллов за выполнения заданий для проверки уровня сформированности умений – **10 баллов**.

Шкала оценивания стандартных задач

Понимание представленной информации	0	1	2	3
Изложение фактов	0	1	2	3
Предложение способа решения проблемы	0	1	2	3
Аккуратность оформления				1
ИТОГО:				10

Максимальное количество баллов за выполнения заданий для проверки уровня сформированности владений – **20 баллов**.

Шкала оценивания нестандартных ситуационных задач, требующих аргументации собственной точки зрения

Понимание представленной информации	0	1	2	3
Изложение фактов	0	1	2	3
Предложение способа решения проблемы	0	1	2	3
Обоснование способа решения проблемы	0	1	2	3
Предложение альтернативного варианта	0	1	2	3
Полнота, последовательность, логика изложения	0	1	2	3
Аккуратность и правильность оформления				2
ИТОГО:				20

При выставлении зачета/экзаменационной оценки суммируются баллы, полученные в ходе текущей работы и баллы, полученные непосредственно в ходе зачета/экзамена.

Перевод итоговой суммы баллов по дисциплине из 100-балльной в эквивалент традиционной пятибалльной системе осуществляется в соответствии со следующей шкалой (п. 3.3 Положения о балльно-рейтинговой системе):

Зачет

Баллы по 100-балльной-шкале	Традиционная система оценки
50-100 баллов	Зачтено
49 баллов и ниже	Не зачтено

Описание шкалы оценивания

Оценка «неудовлетворительно» (не зачтено) 49 баллов и ниже компетенция (компетенции) не сформирована	Оценка «удовлетворительно» (зачтено) 50-69 баллов Базовый уровень освоения компетенции (компетенций)	Оценка «хорошо» (зачтено) 70-84 баллов Повышенный уровень освоения компетенции (компетенций)	Оценка «отлично» (зачтено) 85-100 баллов Высокий уровень освоения компетенции (компетенций)
Компетенция (ее часть) не развита. Обучающийся не обладает необходимыми знаниями,	Компетенция (ее часть) недостаточно развита. Обучающийся частично знает ос-	Обучающийся владеет знаниями и умениями, проявляет соответству-	Обучающийся обладает всесторонними и глубокими знания-

не смог продемонстрировать умения и навыки	новые теоретические положения, допускает ошибки при определении понятий, способен решать стандартные задачи, допуская небольшие погрешности	ющие навыки при решении стандартных и нестандартных задач, но имеют место некоторые неточности в демонстрации освоения материала	ми, уверенно демонстрирует умения, сложные навыки, уверенно ориентируется в практических ситуациях.
--	---	--	---

Процедура и критерии оценки с применением традиционной шкалы оценивания

Для студентов очно-заочной и заочной форм обучения уровень сформированности компетенций оценивается с использованием тестирования – системы стандартизированных простых и комплексных заданий, позволяющей определить уровень знаний, умений и владений обучающегося.

Критерии оценивания тестовых работ:

оценка «удовлетворительно» / «зачтено»- за 51-69% правильно выполненных заданий,

оценка «хорошо» / «зачтено» - за 70-85% правильно выполненных заданий,

оценка «отлично» / «зачтено» - за правильное выполнение более 85% заданий.

В случае проведения промежуточной аттестации в устно-письменной форме используется следующая шкала оценивания:

Оценка *«отлично»* / *«зачтено»*. Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Практическая задача решена верно. Студент уверенно отвечает на дополнительные вопросы. При проведении тестирования количество правильных ответов больше или равно 85 %.

Оценка *«хорошо»* / *«зачтено»*. Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Материал излагается достаточно уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Практическая задача решена верно, либо допущена несущественная ошибка. Студент может допустить неточность при ответе на дополнительные вопросы. При проведении тестирования количество правильных ответов больше или равно 70 %.

Оценка *«удовлетворительно»* / *«зачтено»*. Допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса. В решении практических задач допущена ошибка, исправляемая с помощью преподавателя. Имеются затруднения с выводами. Студент частично отвечает на дополнительные вопросы. При проведении тестирования количество правильных ответов более 51 %.

Оценка *«неудовлетворительно»* / *«не зачтено»*. Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не продемонстрировано умение анализировать материал. Практическая задача не решена или решена не верно. Выводы не правильны или не сделаны. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. При проведении тестирования количество правильных ответов менее 50 %.

При формировании окончательного результата промежуточной аттестации с применением традиционной шкалы оценивания учитываются результаты текущего контроля работы студента и оценка может быть повышена на один балл.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

8.1. Основная литература

1. Алехин Б. И. Поведенческие финансы: учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10572-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456408>
2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для вузов / Г. А. Аболихина [и др.]; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05487-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450516>
3. Алиев А.Т. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / А.Т. Алиев, Е.Г. Ефимова. - 2-е изд., стер. - Москва: Издательство «Флинта», 2017. - 293 с.: табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-9765-1242-9; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103309>
4. Деньги, кредит, банки: краткий курс / - Москва: Издательство «Рипол-Классик», 2013. - 161 с. - (Скорая помощь студенту. Краткий курс). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-409-00460-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480799>
5. Деньги, кредит, банки: научно-практическое пособие для студентов всех форм обучения / сост. М.В. Березовская, Н.Ю. Феофанов; Частное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Омская юридическая академия». - Омск: Омская юридическая академия, 2015. - 52 с.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=375155>

8.2 Дополнительная литература

1. Дворецкая А. Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. Е. Дворецкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 472 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-05110-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453718>
2. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.]; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 523 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5035-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449615>
3. Зеленкова, Н.М. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.М. Зеленкова, Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили; ред. Е.Ф. Жуков. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 783 с.: табл., граф., ил., схемы - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01529-3; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114805>.
4. Челноков, В.А. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / В.А. Челноков, Н.Д. Эриашвили, А.И. Ольшаный. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 481 с.: табл., схемы - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01222-3; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114797>.
5. Деньги, кредит, банки: научно-практическое пособие для студентов всех форм обучения / сост. М.В. Березовская, Н.Ю. Феофанов; Частное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Омская юридическая академия». - Омск: Омская юридическая академия, 2015. - 52 с.; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=375155>.
6. Я управляю своими финансами: практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами» / Д.Я. Обердирфер, К.В. Кириллов, Е.Ю. Захарова и др. - 2-е изд. -

Москва: Вита-Пресс, 2016. - 232 с.: ил. - (Финансовая грамотность каждому). - Библиогр.: с. 225-229. - ISBN 978-5-7755-3376-2; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473577>.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. <http://biblioclub.ru> - ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
2. <https://www.econ.msu.ru/elibrary/is/bef/> - книги открытого доступа экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова
3. https://elibrary.ru/org_titles.asp?orgsid=14364 - научная электронная библиотека (НЭБ) «eLIBRARY.RU»
4. <https://www.consultant.ru/online/> - Справочно-поисковая система «Консультант-Плюс»
5. <http://www.finansy.ru/> - Ресурс по экономике и финансам
6. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации - <http://budget.gov.ru/>
7. База данных «Экономические исследования» ЦБ России - https://www.cbr.ru/ec_research/

Лицензионное программное обеспечение:

- Windows 10 HOME SL (OEM) / Windows 8.1 HOME SL (OEM);
- Office Professional Plus 2019;
- Справочно-поисковая система «КонсультантПлюс: Высшая школа».

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям

Для успешного изучения курса студент должен быть готов к лекции. Для того чтобы подготовиться к активной работе во время лекции, следует заранее ознакомиться с соответствующим разделом программы, с рекомендованной литературой, просмотреть записи предыдущей лекции. Некоторые студенты считают, что, имея хорошие учебные пособия, лекцию можно не записывать. Однако, преподаватель, как правило, не излагает учебное пособие, а освещает наиболее важные проблемы. И еще один аргумент в пользу ведения записи лекции на занятии – студент, который только слушает, быстрее устает и часто отвлекается.

Лекцию не следует записывать дословно. «Погоня» за словами преподавателя отвлекает студента от его мысли, а это приводит к тому, что в конспекте появляются обрывки фраз. Даже если студент записал все, что говорит преподаватель, это отвлекает его от анализа и осмысления материала.

В ходе лекции необходимо обращать внимание на интонацию преподавателя. Если по какой-либо причине что-то не удалось записать, то надо сделать на полях конспекта пометку и постараться завершить работу над лекцией после ее окончания.

Для записей лекций нужно завести общую тетрадь. На каждой странице следует оставлять поля для заметок, вопросов, собственных мыслей, возникающих в ходе лекции и при последующей работе с записями.

Подготовка к практическим занятиям

Необходимым продолжением лекции является практическое занятие, подготовку к которому следует начинать с изучения плана практического занятия, затем разобраться в

списке рекомендованной литературы, и только потом внимательно прочитать конспект лекций, учебник и учебное пособие.

На семинарах, практических занятиях и в процессе подготовки к ним студенты закрепляют полученные ранее теоретические знания, овладевают основными методами и приемами анализа демографических процессов, приобретают навыки практического применения теоретических знаний, опыт рациональной организации учебной работы, готовятся к выполнению контрольной работы. Важной задачей является развитие навыков самостоятельного изложения студентами своих мыслей по основным научным проблемам народонаселения как в устном, так и письменном виде.

На каждом практическом занятии проводится опрос студентов на предмет знания или фактически изученного материала (по лекциям и по дополнительной литературе).

Также каждое практическое занятие включает в себя решение практических задач (кейсов), тестирование и обсуждение текущих событий, касающихся непосредственно изучаемой дисциплины. На базе прочитанных материалов периодических изданий осуществляется моделирование практических ситуаций и их совместная проработка. Также студенты обязаны сделать доклад на предложенную тему.

Преподаватель и студенты оценивают сообщения на практических занятиях по форме и по содержанию.

Работа с литературой

На студенческой скамье надо научиться самостоятельно работать с книгой, и делать это так, чтобы культура чтения стала признаком профессиональной квалификации.

Работа с учебником или учебным пособием требует определенных навыков. Существует несколько форм ведения записей: план (простой и развернутый), выписки, тезисы, аннотации, резюме, конспект.

План – самая краткая форма записей. Он является основной частью большинства других форм ведения записей. План может быть простым (кратким) и развернутым. Им можно воспользоваться, чтобы сориентироваться в содержании произведения, найти быстрее в книге нужное место. Развернутым планом удобно пользоваться при подготовке текста собственного сообщения.

Выписки - это либо цитаты какого-либо отрывка изучаемого произведения, содержащего существенные мысли автора, факты, статистические материалы и т.п., либо краткое, близкое к дословному, изложение таких мест. Их можно дословно воспроизвести в тетради, на отдельных листках или карточках. Они необходимы при подготовке доклада, реферата, устного сообщения. Выписки являются основной составной частью тезисов и конспектов.

Тезисы – это сжатое изложение основных мыслей прочитанного произведения и подготавливаемого сообщения. Они носят утвердительный характер (по-гречески «тезо» означает «утверждаю»).

Аннотация – краткое обобщение содержания произведения, дающее лишь общее представление о книге, брошюре, статье. Аннотация может содержать не только оценку, но и отдельные фрагменты авторского текста.

Резюме – краткая оценка прочитанного произведения, которая характеризует его выводы, главные итоги, а не содержание произведения как аннотация.

Конспект (от лат. conspectus – «обзор», «изложение») – это наиболее совершенная, наиболее развернутая форма записей, включающая в себя план, выписки и тезисы. Конспект кратко передает все содержание произведения и содержит фактический материал.

Умение конспектировать – это основа успешного усвоения учебного материала. Конспект составляется в соответствии с планом. В конспекте следует выделять наиболее значимые места. Он может содержать диаграммы, схемы, хронологические и другие таблицы, которые позволяют лучше усвоить материал.

Самостоятельная работа

Основным условием успеха самостоятельной работы является её систематичность и планомерное распределение в течение всего периода изучения дисциплины.

Характер самостоятельной работы студентов может быть репродуктивным (самостоятельное прочтение, конспектирование учебной литературы и др.), познавательно-поисковым (подготовка презентаций и выступление) и творческим (подготовка эссе, выполнение специальных творческих заданий и др.).

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение настоящей дисциплины, лучше всего осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в списке рекомендуемой литературы. По каждой из тем для самостоятельного изучения, приведенных в программе дисциплины, следует сначала прочитать рекомендованную литературу и при необходимости составить краткий конспект основных положений, терминов, сведений, требующих запоминания и являющихся основополагающими в этой теме и нужных для освоения последующих разделов.

Работа с Интернет-источниками

Работа с Интернет-ресурсами позволяет активизировать самостоятельную деятельность студентов. Задания, которые даются в Институте, могут быть построены таким образом, что возникает необходимость обратиться к тем или иным сайтам, чтобы найти дополнительный материал, провести поиск или сравнение. К тому же, современные Интернет-ресурсы привлекательны не только наличием разнообразного текстового материала, но и мультимедийного, что повышает эмоциональную составляющую и заинтересованность студента в образовательном процессе и самостоятельном поиске информации.

Размещенную в сети Интернет информацию можно разделить на три основные группы:

- справочная (электронные библиотеки и энциклопедии);
- научная (тексты книг, материалы газет и журналов);
- учебная (методические разработки, рефераты).

Наиболее значимыми являются электронные библиотеки. Электронные библиотеки обеспечивают доступ к полным текстам учебников, учебных, учебно-методических пособий, справочников, энциклопедий и пр.

Институт международных экономических связей (ИМЭС) подключен к Электронно-библиотечной системе «Университетская библиотека онлайн» (<http://www.biblioclub.ru/>). Базы данных ресурса содержат необходимую литературу из раздела 8.

Для входа в систему с домашних ПК необходимо авторизоваться (ввести логин и пароль), который присвоен каждому студенту индивидуально и выслан на личную электронную почту с объяснением пользования данным ресурсом¹.

Также на официальном сайте ИМЭС студенты могут воспользоваться электронным каталогом библиотеки ИМЭС.

Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - это крупнейший российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 18 млн научных статей и публикаций. На платформе eLIBRARY.RU доступны электронные версии более 3200 российских научно-технических журналов, в том числе более 2000 журналов в открытом доступе.

Для пользования данным ресурсом студенты регистрируются на данном портале, указав полное название Института в поле "организации". Доступ осуществляется с компьютеров ИМЭС.

Написанию рефератов:

¹ Логин и пароль можно получить также в деканате факультета мировой экономики и международной торговли.

Реферат (от lat. «докладывать», «сообщать») представляет собой письменный доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников, а также собственные выводы по основным вопросам данной темы. Реферат является первой ступенью на пути освоения навыков проведения научно-исследовательской работы.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- составление плана;
- подбор источников и их изучение;
- написание текста работы и ее оформление.

Тему реферата студент выбирает самостоятельно, опираясь на предлагаемую тематику. В работе на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция студента с изложением соответствующих аргументов.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия и других источников). Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения подобранные самостоятельно. Особенно внимательно необходимо следить за новой литературой по избранной проблематике, в том числе за журнальными статьями. Кроме того, не лишним будет ознакомиться с рефератами предшественников по аналогичной или похожей теме, где можно почерпнуть некоторые идеи (при этом обязательно сделать сноску в тексте работы), а также принять во внимание правила оформления реферата. В процессе изучения литературы рекомендуется делать выписки, постепенно группируя и накапливая теоретический и практический материал. План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал тему работы.

Структурными элементами реферата являются: титульный лист, содержание, введение, основная часть, заключение, список литературы, приложения.

Во «введении» необходимо рассмотреть актуальность темы с точки зрения современной науки, нынешнего состояния общества и культуры. Следует указать место обозначенной проблемы среди других, как частных, так и более общих, а также избранное Вами направление ее рассмотрения.

Введение оканчивается формулированием цели и задач исследования. Цель реферата может заключаться в том, чтобы обобщить или сравнить различные подходы к рассмотрению проблемы, выявить наименее или наиболее изученные ее стороны, показать основной смысл исследовательского направления, наметить пути его дальнейшего развития. Задачи (их может быть несколько) отражают более детальное рассмотрение цели. В качестве задач могут выступать: анализ литературы по избранной теме, сравнение различных подходов к решению проблемы, исторический обзор, описание основных понятий исследования и т.д.

«Основная часть» посвящена самому исследованию. В ней, в соответствии с поставленными задачами, раскрывается тема работы. Здесь нужно проследить пути решения поставленной проблемы. Это делается с помощью цитирования и пересказа текста используемых вами литературных источников. Собственные слова, как правило, здесь нужны для смысловых связок и для высказывания своего отношения к позиции автора.

При подготовке реферата важно научиться выделять главное в текстах первоисточников, с которыми Вы работаете. Прежде всего, надо «понять» название монографии или статьи, потому что именно в нем, как правило, концентрируется основная идея автора. Затем посмотреть оглавление и предметный указатель (чтобы понять, есть ли в книге то, что вам нужно). Потом следует найти те части текста, которые содержат ключевые положения изучаемой научной проблемы, причем изложить не только выводы авторов, но и те исследования, которые к ним привели.

Для написания основной части требуется особенно тщательно выделять из прочитанных научных текстов главные положения, относящиеся к проблеме, а затем кратко, логично и литературно грамотно их излагать. С этой целью полезно идти от общего к частному: название и ключевые понятия теории, ее автор, когда была предложена и почему, к каким результатам привела, кем и как критиковалась, кто дополнял и развивал ее, каково современное состояние проблемы, мнение автора по этой проблеме.

Основная часть может представлять собой цельный текст, а может состоять из нескольких параграфов, начинающихся пронумерованным подзаголовками. Для иллюстрации основного содержания можно использовать рисунки, схемы, графики, таблицы, диаграммы и прочие наглядные материалы.

Выводы завершают основную часть. В них кратко излагаются основные результаты работы по пунктам, соответствующим задачам исследования и отражается мнение автора о результатах сравнения и/или обобщения точек зрения различных ученых. В выводах должно быть показано, что цель исследования достигнута.

«Заключение» представляет собой общий итог работы с кратким перечислением выполненных автором этапов исследования. Здесь же можно отметить пути дальнейшего исследования, возможности практического применения полученных результатов и т.д.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Необходимо избегать непривычных или двусмысленных понятий и категорий, сложных грамматических оборотов. Термины, отдельные слова и словосочетания допускается заменять принятыми текстовыми сокращениями, смысл которых ясен из контекста. Рекомендуется включать в реферат схемы и таблицы, если они помогают раскрыть основное содержание проблемы и сокращают объем работы.

Оформление реферата обычно содержит 18 ± 3 страниц печатного текста. Количество страниц зависит от объективной сложности раскрытия темы и доступности литературных источников.

Первый лист реферата – титульный (на титульном листе номер страницы не ставится, хотя и учитывается).

Список литературы не должен ограничиваться только учебниками и не может быть менее 5 источников. Список литературы должен содержать названия источников, фамилии и инициалы их авторов, издательство, место и год опубликования, а также общее количество страниц. Библиография выстраивается в алфавитном порядке.

В процессе работы необходимо делать ссылки на работы ученых, мысли которых использованы в работе, и по мере надобности оформлять сноски.

Наименование	Формат
Формат бумаги	A4
Шрифт	Times New Roman, размер (кегель) 14
Междустрочный интервал	1,5
Поля: слева/справа/сверху/снизу	3/1,5/2/2
Сноски (шрифт)	Times New Roman, размер 10
Номер страницы	1,2,3 n

Критерии оценки реферата:

- умение сформулировать цель работы;
- умение подобрать литературу по теме;
- полнота и логичность раскрытия темы;
- самостоятельность мышления;
- стилистическая грамотность изложения;
- корректность выводов;
- правильность оформления работы.

В случае если работа не будет соответствовать предъявляемым к ней требованиям, она будет возвращена автору на доработку.

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Перечень материально-технического обеспечения учебных аудиторий:

- Специализированная мебель для преподавателя и обучающихся;
- Ноутбук с выходом в сеть «Интернет», доступом в электронную информационно-образовательную среду Института;
- Демонстрационное оборудование - мультимедийный проектор, экран;
- Доска учебная.

Для самостоятельной работы студентов используются помещения, оснащённые компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института.

Обсуждена и рекомендована на заседании кафедры
менеджмента

Протокол № 4 от 13.02.2020 г.

Автор: Е.В. Смолин