

Частное образовательное учреждение высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

На заседании кафедры международных финансов и бухгалтерского учета
Протокол № 10 от 23.05.2023

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор
Авдашкевич С.В.
28.06.2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.15 Введение в личные финансы
Направление подготовки:	38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль):	«Международный финансовый менеджмент»
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Программа:	Прикладного бакалавриата
Форма обучения:	Очная
Разработчики:	Доцент Ващук А.Э.

Санкт-Петербург
2023

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель дисциплины: формирование у студентов комплексного представления о финансовых потоках домашних хозяйств, закономерностей функционирования личных финансов в условиях современной рыночной экономики и формирование практических навыков для принятия управленческих решений.

Задачи дисциплины:

- развитие знаний студентов об основных закономерностях организации финансов домашних хозяйств и особенностях их функционирования в современных условиях;
- формирование навыков управления денежными потоками и информационным обеспечением, разработки и принятия управленческих решений;
- получение студентами прочных знаний об рациональной организации труда, мотивации, профессиональной адаптации и деловой карьере.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Содержание компетенции
ПК-15	умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

Планируемые результаты обучения:

Код компетенции	Основные признаки освоения		
	Знать	Уметь	Владеть
ПК-15	современное законодательство, нормативные документы и методические материалы, регулирующие инвестиционную деятельность; способы формирования инвестиционной политики и стратегии предприятия; основы организации управления реальными и финансовыми инвестициями, формирования инвестиционных ресурсов; отечественную и зарубежную литературу по теоретическим и практическим вопросам управления инвестиционной деятельностью.	проводить качественный и количественный анализ рисков, осуществлять управление рисками; оценить риск и доходность финансовых активов; анализировать информационные и статистические материалы по оценке инвестиционной привлекательности организации, используя современные методы и показатели такой оценки. использовать современные методики оценки эффективности инвестиционных проектов и финансовых инструментов на практике; оценивать эффективность инвестиционной деятельности и инвестиционные риски	способностью интерпретировать полученные показатели при принятии решений об инвестировании и финансировании; методами формирования стратегии и тактики управления инвестиционной деятельностью; методами управления инвестиционным портфелем; рыночными и специфическими рисками инвестирования

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.15 Введение в личные финансы
 Форма обучения: очная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

3. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Введение в личные финансы» входит в Блок 1 «Дисциплины (модуля)» (Вариативная часть) образовательной программы высшего образования по направлению 38.03.02 Менеджмент направленность (профиль) «Международный финансовый менеджмент».

При изучении данной дисциплины обучающийся использует знания, умения и навыки, которые формируются в процессе изучения следующих дисциплин (практик):

Учет и анализ, Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски, Риск-менеджмент, Международные финансы, Финансовый менеджмент, Инвестиционный анализ, Деньги, кредит, банки, Банковское дело

Знания, умения и навыки, приобретенные в процессе изучения данной дисциплины, будут использованы обучающимся при изучении дисциплин (практик):

Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, Производственная практика: преддипломная практика .

4. Объем дисциплины

Очная форма обучения:

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		8
Аудиторные занятия (АЗ):	42	42
В том числе:		
Лекционные занятия (Лек)	14	14
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	28	28
Самостоятельная работа студента (СР)	60	60
В том числе:		
Курсовая работа	0	
Другие виды самостоятельной работы*	60	60
Контроль самостоятельной работы (КСР)	6	6
Контактная работа (КоР)	48	48
Форма промежуточной аттестации		Зачет
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	0	
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* - подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии).

5. Содержание дисциплины

Очная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Семестр/Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка*
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Личные финансы и их место в финансовой системе страны	8	2	4	0	12	4
2	Доходы домашних хозяйств	8	2	4	0	12	4
3	Расходы и потребление домашних хозяйств	8	4	8	0	12	8
4	Сбережения и накопления домашних хозяйств	8	2	6	0	12	6
5	Макроэкономические финансовые вопросы	8	4	6	0	12	6

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.15 Введение в личные финансы
 Форма обучения: очная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	Итого:	14	28	0	60	28
--	--------	----	----	---	----	----

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия обучающихся, курсовая работа	Компетенции	Оценочное средство текущего контроля
1	2	3	4
Тема 1: Личные финансы и их место в финансовой системе страны	<p>Домашнее хозяйство, его основные признаки. Классификация домашних хозяйств. Функции домашних хозяйств. Предмет и задачи курса. Домашнее хозяйство, его основные признаки. Функции домашних хозяйств. Функции личных финансов. Структурные элементы личных финансов.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Структурные элементы личных финансов</p> <p>Лабораторная работа: -</p>	ПК-15	Контрольная работа №1
Тема 2: Доходы домашних хозяйств	<p>Сущность и элементы доходов населения. Виды оплаты труда. Пенсии и пособия в структуре доходов населения. Страховые выплаты в структуре доходов населения Семейный бюджет и его структура. Современные доходы населения Структура доходов населения. Динамика доходов населения. Виды оплаты труда. Почасовая оплата. Сдельная оплата труда Пенсии и пособия в структуре доходов населения. Виды пенсионного обеспечения. Пенсионное законодательство Страховые выплаты в структуре доходов населения. Медицинское страхование.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Структура доходов населения.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>	ПК-15	Коллоквиум №1
Тема 3: Расходы и потребление домашних хозяйств	<p>Пути экономии расходов домашних хозяйств. Структура расходов населения. Динамика расходов населения Современные расходов населения. Пути экономии расходов домашних хозяйств. Структура расходов населения. Динамика расходов населения. Пути экономии расходов на питание. Пути экономии расходов на жильё и мебель. Пути экономии транспортных и коммунальных расходов. Налог на доходы физических лиц. Доходы, не подлежащие налогообложению Стандартные налоговые вычеты. Налогообложение подарков, призов и материальной помощи. Налогообложение страховых выплат. Налогообложение операций с ценными бумагами. Транспортный налог. Налоговое планирование и оптимизация.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Структура расходов населения.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>	ПК-15	Тестирование №1
Тема 4: Сбережения	<p>Сущность и необходимость сбережений. Функции сбе-</p>	ПК-15	Тестирование №2

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.15 Введение в личные финансы
 Форма обучения: очная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

жения и накопления домашних хозяйств	режений. Классификация сбережений. Трансформация сбережений в инвестиции Этапы становления и развития теории сбережений. Сберегательные стратегии. Модели сбережения, потребления и инвестиций Сущность и необходимость сбережений. Функции сбережений. Классификация сбережений. Трансформация сбережений в инвестиции. Использование матриц социальных счетов при анализе и оценке доходов домашних хозяйств. Модели спроса и потребления. Дифференцированный баланс доходов и расходов домашних хозяйств Практические занятия/ Самостоятельная работа: Модели сбережения, потребления и инвестиций Лабораторная работа: -		
Тема 5: Макроэкономические финансовые вопросы	Концепция демографической политики Российской Федерации. Современная демографическая ситуация и тенденции её развития. Показатели уровня жизни населения. Минимальная оплата труда. Прожиточный минимум. Социальные трансферты. Виды безработицы. Причины безработицы. Взаимосвязь показателей безработицы, инфляции и экономического роста. Практические занятия/ Самостоятельная работа: Взаимосвязь показателей безработицы, инфляции и экономического роста. Лабораторная работа: -	ПК-15	Кейс-задача №1
Курсовая работа	Не предусмотрено учебным планом		

6. Формы проведения занятий

При реализации дисциплины применяются инновационные формы учебных занятий, развивающих у обучающихся навыки командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерские качества.

Очная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы/ лекционного (практического) занятия	Тип занятия	Кол-во часов	Форма проведения занятий
1	Личные финансы и их место в финансовой системе страны: Структурные элементы личных финансов	Пр	4	Семинар-исследование
2	Доходы домашних хозяйств : Структура доходов населения.	Пр	4	Беседа

7. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 491 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13954-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489127>

2. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. —

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
Программа прикладного бакалавриата
Рабочая программа дисциплины
Дисциплина: Б1.В.15 Введение в личные финансы
Форма обучения: очная
Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
Обновлена на 2023/2024 учебный год

366 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10230-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512091>

3. Алехин, Б. И. Поведенческие финансы : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10572-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495126>

Дополнительная литература

1. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14664-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496696>

2. Грундел, Л. П. Налоговое консультирование : учебник и практикум для вузов / Л. П. Грундел. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 257 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11774-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518531> (дата обращения: 07.02.2023).

3. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496068>

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение

Дополнительно при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются:

1. LMS Moodle
2. Вебинарная платформа

10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины

1. ibooks.ru : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный
2. Электронно-библиотечная система СПбУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный
3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru/>. - Текст: электронный
4. [eLibrary.ru](http://elibrary.ru) : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный
5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: arhiv.neicon.ru. - Текст: электронный
6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный

7. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный
8. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>. - Текст: электронный
9. Экономика. Социология. Менеджмент [Электронный ресурс] : федеральный образовательный портал : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://ecsosman.hse.ru/>. - Текст: электронный
10. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://institutiones.com/>. - Текст: электронный

11. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованные: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенного специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, программным обеспечением; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской.

Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, программным обеспечением.

При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением. Авторизация на информационно-образовательном portalе Университета imeos.ru и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля).

12. Оценочные материалы по дисциплине

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

Очная форма обучения:

Код компетенции	Название дисциплины	Форма промежуточной аттестации	Семестр/курс	Этап формирования компетенции
ПК-15	Учет и анализ	экзамен	4	1

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.15 Введение в личные финансы
 Форма обучения: очная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-15	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски	экзамен	5	2
ПК-15	Риск-менеджмент			
ПК-15	Финансовый менеджмент	экзамен	7	3
ПК-15	Инвестиционный анализ	экзамен	7	3
ПК-15	Международные финансы	зачет	7	3
ПК-15	Деньги, кредит, банки	зачет	7	3
ПК-15	Банковское дело			
ПК-15	Введение в личные финансы	зачет	8	4
ПК-15	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	8	4
ПК-15	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	4

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе изучения дисциплины, описание шкал оценивания

2.1 Текущий контроль

ТЕСТИРОВАНИЕ

Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Выполнение теста оценивается по следующим показателям:

- Правильность выполнения заданий теста за отведенный промежуток времени.

Критерии и шкала оценивания теста

Выполнение заданий теста оценивается по единой схеме, основанной на вычислении коэффициента результативности (КР) учебных достижений. Для этого подсчитывается количество правильных ответов к заданиям теста (А), при этом каждое тестовое задание оценивается в бинарной шкале «правильно – не правильно». Далее фиксируется максимальное количество заданий данного теста (А_{max}).

Величина коэффициента результативности учебных достижений студентов в рамках тестирования вычисляется по следующей формуле: $KP = A / A_{max}$ (значения КР изменяются в пределах от 0 до 1).

Коэффициент результативности (КР)	$KP < 0,4$	$0,4 \leq KP < 0,6$	$0,6 \leq KP \leq 0,8$	$0,8 < KP \leq 1$
Баллы в БРС университета	0	6	8	10
Уровень сформированности компетенций	Не сформирована	Пороговый	Высокий	Повышенный

КОЛЛОКВИУМ

Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.

Коллоквиум оценивается по следующим показателям:

1. Глубокое и прочное усвоение программного материала;
2. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания;
3. Владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ;
4. Владение профессиональной терминологией;
5. Полный конспект лекционных материалов.

Критерии оценивания коллоквиума

Студент полностью раскрыл содержание материала в объеме, предусмотренном программой, изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно используя терминологию и символику; продемонстрировал сформированность и устойчивость полученных знаний. Возможны одна-две неточности при ответе на дополнительные вопросы, которые студент легко исправил по замечанию преподавателя.	20 баллов
Ответ студента имеет один из недостатков: в изложении вопроса допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; допущены один-два недочета при освещении основного содержания ответа, не исправленные по замечанию преподавателя; допущены ошибка или более двух недочетов при освещении дополнительных вопросов, легко исправленные по замечанию преподавателя.	15 баллов
Студент неполно раскрыл содержание вопроса, но показал общее понимание материала и продемонстрировал умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала; имеет затруднения или допустил ошибки в определении понятий, использовании терминологии и исправил их после нескольких наводящих вопросов преподавателя.	10 баллов
Студент обнаружил полное незнание и непонимание изучаемого учебного материала по дисциплине или не смог ответить ни на один из дополнительных вопросов по изучаемому материалу.	0 баллов

Шкала оценивания коллоквиума

Зависимость баллов и уровня сформированности компетенции на данном этапе изучения дисциплины представлены в следующей таблице:

Баллы в БРС Университета	20	15	10	0
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная письменная аналитическая работа студента, которая способствует закреплению и систематизации знаний по одной или нескольким темам дисциплины. Цель контрольной работы – получить специальные знания и продемонстрировать навыки их практического применения.

Контрольная работа оценивается по следующим показателям:

1. Выполнение работы в полном объеме и без ошибок;
2. Зрелая, творческая, полностью самостоятельная работа;
3. Выполнение работы в соответствии с требованиями к оформлению.

Критерии оценивания контрольной работы

Полное, правильное и обоснованное решение; полностью самостоятельная работа; работа выполнена в соответствии с требованиями к оформлению	10 баллов
Решение в целом правильное и обоснованное, но допущены незначительные ошибки либо решение является неполным, допускается незначительная подсказка со стороны преподавателя; работа выполнена в соответствии с требованиями к оформлению	8 баллов
Решение содержит обоснование, ход рассуждений в целом верный, но при этом допущены существенные ошибки, студент продемонстрировал недостаточное умение правильно применять знания, полученные в процессе изучения дисциплины, либо работа выполнена при существенной помощи преподавателя; работа выполнена с некоторыми нарушениями требований к оформлению	6 баллов
Отсутствует решение задачи, либо отсутствует обоснование решения, либо решение содержит обоснование, но допущены грубые ошибки, приведшие к абсолютно неверной квалификации; работа выполнена без учета требований к оформлению	0 баллов

Шкала оценивания контрольной работы

Зависимость баллов и уровня сформированности компетенций на данном этапе изучения дисциплины представлены в следующей таблице:

Баллы в БРС Университета	10	8	6	0
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

КЕЙС-ЗАДАЧА

Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Сущность данного метода состоит в том, что учебный материал подается студентам в виде реальных профессиональных проблем (кейсов) конкретного предприятия или характерных для определенного вида профессиональной деятельности. Работая над решением кейса, студент приобретает профессиональные знания, умения, навыки в результате активной творческой работы. Он самостоятельно формулирует цели, находит и собирает различную информацию, анализирует ее, выдвигает гипотезы, ищет варианты решения проблемы, формулирует выводы, обосновывает оптимальное решение ситуации.

Показатели и критерии оценивания кейс-задачи

1	Самостоятельное определение целей, задач и результатов деятельности	Каждый из предложенных показателей оценивается по критерию « выполнен - выполнен частично - не выполнен », что соответствует следующему распределению баллов « 4 балла - 2 балл - 0 баллов »
2	Решение правильное, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения, самостоятельно определены риски и трудности при разрешении проблем	
3	Свободное владение методологическими, теоретическими знаниями и профессиональной терминологией	
4	Знание дополнительной литературы при разборе предложенной ситуации, проявление творческих способностей	
5	Хорошие аналитические способности, умение при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами дисциплин (-ны)	

Шкала оценивания кейс-задачи

Зависимость баллов и уровня сформированности компетенций на данном этапе изучения дисциплины представлены в следующей таблице:

Баллы в БРС Университета	20	15	10	0
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

2.2 Курсовая работа

Не предусмотрено учебным планом

2.3 Промежуточная аттестация в форме зачета

Зачёт – форма проверки знаний обучающихся. При успешном прохождении зачёта в ведомость и зачётную книжку ставится пометка об успешном прохождении испытания по дисциплине или её разделу. В ходе зачёта учитывается уровень знания, умения и владения обучающегося по изучаемой дисциплине.

Показателями и критериями оценивания учебных достижений по дисциплине (выставлении отметки о зачете) являются результаты текущего контроля.

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачётом без оценки

Баллы по дисциплине*	60 и менее	61-73	74-90	91-100
-----------------------------	------------	-------	-------	--------

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.15 Введение в личные финансы
 Форма обучения: очная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Итоговая оценка по дисциплине*	Незачет		Зачет				
	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	F	Fx	E	D	C	B	A
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

*Оценка, полученная студентом за промежуточную аттестацию, выставляется с учетом баллов, полученных за текущий контроль (сумма баллов за зачет и текущий контроль).

2.4 Промежуточная аттестация в форме экзамена

Не предусмотрено учебным планом

2.5 Описание показателей и критериев оценивания компетенций, сформированных дисциплиной

После выполнения студентом всех видов оценочных средств, указанных в рабочей программе дисциплины, производится оценка уровня сформированности компетенций по дисциплине:

Код компетенции	Уровень сформированности компетенции	Основные признаки освоения компетенций		
		Знать	Уметь	Владеть
ПК-15	Пороговый	современное законодательство, нормативные документы и методические материалы, регулирующие инвестиционную деятельность	оценивать эффективность инвестиционной деятельности и инвестиционные риски	методами управления инвестиционным портфелем; рыночными и специфическими рисками инвестирования
	Высокий	современное законодательство, нормативные документы и методические материалы, регулирующие инвестиционную деятельность; способы формирования инвестиционной политики и стратегии предприятия	оценивать эффективность инвестиционной деятельности и инвестиционные риски; осуществлять управление рисками. использовать современные методики оценки эффективности инвестиционных проектов и финансовых инструментов на практике	методами формирования стратегии и тактики управления инвестиционной деятельностью

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.15 Введение в личные финансы
 Форма обучения: очная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	Повы- шенный	современное законодательство, нормативные документы и методические материалы, регулирующие инвестиционную деятельность; способы формирования инвестиционной политики и стратегии предприятия; основы организации управления реальными и финансовыми инвестициями, формирования инвестиционных ресурсов; отечественную и зарубежную литературу по теоретическим и практическим вопросам управления инвестиционной деятельностью.	проводить качественный и количественный анализ рисков, осуществлять управление рисками; оценить риск и доходность финансовых активов; анализировать информационные и статистические материалы по оценке инвестиционной привлекательности организации, используя современные методы и показатели такой оценки. использовать современные методики оценки эффективности инвестиционных проектов и финансовых инструментов на практике; оценивать эффективность инвестиционной деятельности и инвестиционные риски	способностью интерпретировать полученные показатели при принятии решений об инвестировании и финансировании; методами формирования стратегии и тактики управления инвестиционной деятельностью; методами управления инвестиционным портфелем; рыночными и специфическими рисками инвестирования
--	-----------------	---	--	---

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

Методика формирования оценки по дисциплине. Успеваемость студента оценивается в баллах и состоит из:

- суммы баллов за выполнение заданий текущего контроля (обучающийся может получить в сумме не более 70 баллов);
- баллов за посещаемость (не более 10 баллов);
- баллов за активность на занятиях (занятия в интерактивной форме – п. 6. Формы проведения занятий), выполнение дополнительных заданий и пр. по усмотрению преподавателя, ведущего дисциплину – премиальные баллы (не более 20 баллов).

Полученные итоговые баллы по дисциплине переводятся в оценку по традиционной пятибалльной шкале оценивания и по 100-балльной шкале оценок Европейской системы перевода и накопления баллов (ECTS) в соответствии с таблицами, представленными в п.Таблицами. 1, 2. Оценки в пятибалльной шкале выставляются в ведомости и зачетные книжки, в 100-балльной – в ведомости.

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета (Положение «О текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации и балльно-рейтинговой системе оценки учебных достижений студентов», Положение «Об оценочных средствах», Положение «О контроле самостоятельности выполнения письменных работ обучающимися университета с использованием системы «Антиплагиат ВУЗ» и др.).

Уровень сформированности компетенции № 1 (№ N) определяется перечнем оценочных средств:

Оценочное средство (в том числе экзамен, зачет с оценкой при наличии)	Уровень сформированности компетенции*			Средний уровень сформированности компетенций
	Студент	...	Студент	

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.15 Введение в личные финансы
 Форма обучения: очная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	№1		№ N	по каждому оценочному средству
.....			
Итоговый уровень:			

* пороговый, высокий или повышенный

Итоговый (общий/средний) уровень рассчитывается как среднее арифметическое с округлением в сторону более высокого уровня.

Далее делается вывод об общем уровне освоения компетенций студентами в ходе изучения дисциплины:

Оценочный лист по дисциплине

ФИО студента	Уровень сформированности компетенций								
	Общекультурные компетенции			Общепрофессиональные компетенции			Компетенции по видам деятельности		
	№ 1	№ N	Уровень сформированности общекультурных компетенций	№ 1	№ N	Уровень сформированности общепрофессиональных компетенций	№ 1	№ N	Уровень сформированности компетенций по виду деятельности № 1
Студент № 1									
Студент № 2									
.....									

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

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА №1

1. Движение финансовых потоков. Финансовые институты и инструменты.
2. Банки. Банковский депозит. Характеристики банковского депозита. Капитализация.
3. Инвестирование. Стратегии инвестирования: консервативные, умеренные, агрессивные. Выбор стратегии. Распространенные ошибки при инвестировании.
4. Доходность инвестиций. Дивиденды. Рост стоимости активов.
5. Определение надежности инвестиций. Критерии, по которым определяется надежность компании.
6. Фондовый рынок. Особенности работы фондового рынка.
7. Ценные бумаги. Основные виды ценных бумаг. Акции. Облигации. Виды акций и облигаций. Сравнение акций и облигации по критериям инвестирования.
8. Коллективное инвестирование. Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы. Общие фонды банковского управления. Сравнительный анализ работы ОФБУ и ПИФов.

9. Способы увеличения пенсии. Возможность распоряжения накопительной частью пенсии. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды. Негосударственные пенсионные фонды: структура, особенности работы, цели, задачи, возможности.
10. Страхование. Виды страхования. Выбор страховой компании.
11. Альтернативные виды инвестиций. Недвижимость. Способы инвестирования в недвижимость.
12. Понятия валютного и рыночного рисков. Способы защиты от рисков. Управление рисками и план финансовой защиты.

КОЛЛОКВИУМ №1

1. Социально-экономическая сущность финансов домашнего хозяйства.
2. Домашние хозяйства как субъект экономической деятельности.
3. Основные функции финансов домашнего хозяйства.
4. Финансовые ресурсы домохозяйства: состав и кругооборот.
5. Бюджет домашнего хозяйства.
6. Состав и структура расходов домашнего хозяйства.
7. Анализ условий, предлагаемых банками при выдаче кредитов
8. Кредитные карты: выбор банка и правила пользования
9. Основные критерии выбора ипотечных программ
10. Банковские депозиты
11. Накопительные программы в страховых компаниях
12. Вложения в ценные бумаги
13. Выбор негосударственного пенсионного фонда (управляющей компании)
14. Хедж-фонды и доверительное управление
15. Инвестирование капитала в недвижимость
16. Драгоценные металлы и другие альтернативные инвестиции
17. Компьютерные программы по ведению домашней бухгалтерии: сравнительный анализ

ТЕСТИРОВАНИЕ №1

1. Что такое финансы домашних хозяйств?
 - А. Совокупность денежных расходов и доходов домашних хозяйств;
 - Б. Денежные средства домашних хозяйств;
 - В. Домашнее имущество;
 - Г. Экономические отношения по формированию и использованию фондов денежных средств домашних хозяйств.
2. Какие денежные фонды создаются в рамках финансовых ресурсов домашних хозяйств?
 - А. Фонд потребления и фонд сбережения;
 - Б. Пенсионный фонд РФ;
 - В. Фонд развития производства;
 - Г. Фонд финансовой поддержки субъектов РФ.

3. Каковы источники денежных доходов домашних хозяйств?
- А. Только оплата труда;
 - Б. Только доходы от предпринимательской деятельности;
 - В. Только государственные социальные выплаты;
 - Г. Оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности и государственные социальные выплаты и арендная плата.
4. Что относится к трансфертам населению?
- А. Пенсии из внебюджетных социальных фондов;
 - Б. Доходы по акциям;
 - В. Оплата труда;
 - Г. Проценты по вкладам в коммерческих банках.
5. Что относится к трансфертам населению?
- А. Пособия из внебюджетных социальных фондов;
 - Б. Доходы по акциям;
 - В. Оплата труда;
 - Г. Проценты по вкладам в коммерческих банках.
6. Что относится к трансфертам населению?
- А. Пособия малообеспеченным;
 - Б. Доходы по акциям;
 - В. Оплата труда;
 - Г. Проценты по вкладам в коммерческих банках.
7. Что относится к трансфертам населению?
- А. Пособие по безработице;
 - Б. Доходы по акциям;
 - В. Оплата труда;
 - Г. Проценты по вкладам в коммерческих банках.
8. Какие добровольные платежи производят домашние хозяйства?
- А. Налог на доходы физических лиц;
 - Б. Страховые взносы в негосударственные пенсионные фонды;
 - В. Страховые взносы в Фонд социального страхования;
 - Г. Таможенные пошлины.
9. Какие добровольные платежи производят домашние хозяйства?
- А. Налог на имущество физических лиц;
 - Б. Страховые взносы в негосударственные пенсионные фонды;
 - В. Страховые взносы в Фонд социального страхования;
 - Г. Таможенные пошлины.
10. Какие виды сбережений и накоплений могут быть в домашних хозяйствах?
- А. Приобретение дорогостоящей бытовой техники;
 - Б. Вклады населения в коммерческих банках;
 - В. Отдых за рубежом;
 - Г. Обучение в учебных заведениях.
11. Какой налог платят домашние хозяйства?
- А. Налог на прибыль организаций;
 - Б. Налог на имущество организаций;
 - В. Налог на доходы физических лиц;
 - Г. Налог на доходы кредитных учреждений.
12. Какой налог платят домашние хозяйства?

- А. Налог на прибыль организаций;
Б. Налог на имущество организаций;
В. Налог на имущество физических лиц;
Г. Налог на доходы кредитных учреждений.
13. Какой налог платят домашние хозяйства?
А. Налог на прибыль организаций;
Б. Налог на имущество организаций;
В. Налог на наследование и дарение;
Г. Налог на доходы кредитных учреждений.
14. Какой фонд домохозяйства можно назвать «фондом отложенных потребностей»:
А. фонд потребления;
Б. фонд сбережений;
В. уставный фонд;
Г. фонд заработной платы;
Д. фонд амортизации.
15. Если физическое лицо получает дивиденды, то оно является:
А. кредитором;
Б. акционером;
В. заемщиком;
Г. пайщиком;
Д. такого не может быть.
16. Выберите доходы домохозяйств:
А. кредиты;
Б. займы;
В. заработная плата.
17. Выберите доходы домохозяйств:
А. кредиты;
Б. займы;
В. дивиденды.
18. Выберите доходы домохозяйств.
А. кредиты;
Б. займы;
В. пенсии.
19. Выберите доходы домохозяйств:
А. кредиты;
Б. займы;
В. пособие по безработице.
20. Выберите организованную форму накопления средств населением:
А. путем хранения рублей дома;
Б. путем размещения средств на счете в коммерческом банке;
В. путем приобретения наличной иностранной валюты;
Г. путем приобретения золотых украшений.

ТЕСТИРОВАНИЕ №2

1. Выберите организованную форму накопления средств населением:
А. путем приобретения ценных бумаг;

- Б. путем хранения рублей дома;
В. путем приобретения наличной иностранной валюты;
Г. путем приобретения золотых украшений.
2. Выберите неорганизованную форму накопления средств населением:
А. путем приобретения ценных бумаг;
Б. путем размещения средств на счете в коммерческом банке;
В. путем приобретения наличной иностранной валюты;
Г. путем размещения средств в паевом инвестиционном фонде.
3. Выберите неорганизованную форму накопления средств населением:
А. путем приобретения ценных бумаг;
Б. путем хранения рублей дома;
В. путем размещения средств на счете в коммерческом банке;
Г. путем размещения средств в паевом инвестиционном фонде.
4. Если население хранит деньги в коммерческом банке, то это можно назвать...:
А. организованной формой накопления;
Б. неорганизованной формой накопления;
В. организованной формой потребления;
Г. неорганизованной формой потребления;
Д. расходом средств.
5. Если население хранит деньги дома, то это можно назвать...:
А. организованной формой накопления;
Б. неорганизованной формой накопления;
В. организованной формой потребления;
Г. неорганизованной формой потребления;
Д. расходом средств.
6. Что было сделано в РФ, чтобы привлечь средства населения в коммерческие банки?
А. введена ежегодная проверка банков;
Б. создано АРКО;
В. укреплен аппарат ЦБ РФ;
Г. уменьшен налог на прибыль коммерческих банков;
Д. введено обязательное страхование вкладов физических лиц в коммерческих банках.
7. Если население приобретает ценные бумаги, то это можно назвать...:
А. организованной формой накопления;
Б. неорганизованной формой накопления;
В. организованной формой потребления;
Г. неорганизованной формой потребления;
Д. расходом средств.
8. Если население приобретает продукты питания, то это можно назвать...:
А. организованной формой накопления;
Б. неорганизованной формой накопления;
В. организованной формой потребления;
Г. нельзя назвать накоплением.
9. Если население приобретает государственные ценные бумаги, то это можно назвать...:
А. организованной формой накопления;
Б. неорганизованной формой накопления;
В. организованной формой потребления;
Г. неорганизованной формой потребления.

10. Функции налогов заключаются в:

- А. Сокращении объема средств, находящихся в распоряжении фирм и домашних хозяйств.
- Б. Увеличении объема средств, которым распоряжается государство.
- В. Увеличении объема средств, направляемых на финансирование государственных расходов.
- Г. Перераспределении доходов.
- Д. Достижении всех перечисленных целей

11. На какие сферы финансовых отношений подразделяется финансовая система РК?

- А. государственные финансы, местные финансы;
- Б. государственные финансы, финансы юридических лиц, финансы домохозяйств, страхование;
- В. государственный бюджет, государственный кредит, внебюджетные фонды;
- Г. финансы юридических лиц, страхование;
- Д. государственный бюджет, коммерческий кредит

12. Государственные доходы состоят из:

- А. налоговых поступлений, доходов государственных учреждений;
- Б. налоговых поступлений, неналоговых поступлений, доходов государственных предприятий;
- В. налоговых и неналоговых поступлений, доходов предприятий различных форм собственности;
- Г. налоговых и таможенных поступлений, доходов домохозяйств;
- Д. поступлений от внешнеэкономической деятельности;

13. Налог на имущество физических лиц является:

- А. федеральным налогом;
- Б. региональным налогом;
- В. местным налогом;
- Г. общегосударственным налогом.

14. Плательщиками налогов на имущество физических лиц являются:

- А. физические лица – налоговые резиденты – собственники имущества, являющегося объектом обложения;
- Б. физические лица – собственники имущества;
- В. физические лица – собственники имущества, находящегося на территории Российской Федерации и являющегося объектом обложения;
- Г. только иностранные граждане.

15. Объектами обложения налога на имущество физических лиц является имущество:

- А. Жилые дома, квартиры, дачи;
- Б. Транспортные средства;
- В. Все вышеперечисленное имущество.

16. Базой для исчисления налогов на имущество физических лиц является:

- А. суммарная инвентаризационная стоимость каждого типа имущества, находящегося в собственности физического лица и расположенного на территории представительного органа местного самоуправления;
- Б. суммарная инвентаризационная стоимость имущества, находящегося в собственности физического лица;
- В. рыночная стоимость имущества физического лица, расположенного на территории представительного органа местного самоуправления;
- Г. остаточная стоимость имущества физического лица, расположенного на территории представительного органа местного самоуправления.

17. Периодом по налогам на имущество физических лиц является:
- А. квартал;
 - Б. календарный год;
 - В. месяц;
 - Г. указывается в правовых актах представительных органов местного самоуправления.
18. Льготы по налогам на имущество физических лиц устанавливаются:
- А. основные – федеральным законом и дополнительные – представительным органом местного самоуправления;
 - Б. только федеральным законом;
 - В. представительными органами местного самоуправления;
 - Г. не установлены.
19. Исчислить налоги на имущество физических лиц обязаны:
- А. органы технической инвентаризации;
 - Б. физические лица, собственники имущества;
 - В. налоговые органы;
 - Г. биржа.
20. По новым строениям, помещениям, сооружениям налоги уплачиваются:
- А. с начала года, следующего за годом их возведения и сдачей в эксплуатацию;
 - Б. с месяца, следующего за месяцем их возведения и сдачей в эксплуатацию;
 - В. начиная с месяца, в котором имущество сдано в эксплуатацию;
 - Г. начиная с квартала, в котором имущество сдано в эксплуатацию.

Ключи ответов

к тесту №1

Номер задания	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Вариант ответа	Г	А	Г	А	А	А	А	Б	Б	Б

Номер задания	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Вариант ответа	В	В	В	Б	Б	В	В	В	В	Б

Ключи ответов

к тесту №2

Номер задания	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Вариант ответа	А	В	Б	А	Б	Д	А	Г	А	Д

Номер	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
-------	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.15 Введение в личные финансы
 Форма обучения: очная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

задания										
Вариант ответа	Б	Б	В	В	А	Б	Б	А	В	В

КЕЙС-ЗАДАНИЕ №1

Необходимо разработать проект годового бюджета домохозяйства с учетом его социально-экономических особенностей, а также с учетом фактических доходов и *возможных* расходов, выбрав один из вариантов.

Вариант 1: Домохозяйство состоит из двух человек (отец, мать). Муж (57 лет) имеет высшее образование, в настоящее время является сотрудником университета (заработная плата за вычетом НДФЛ – 50 тыс. руб. в мес.). Жена (56 лет) имеет среднее профессиональное образование, в настоящее время – сотрудник коммерческой организации (располагаемая заработная плата – 35 тыс. руб. в мес.; пенсия по выслуге лет – 12 тыс. руб. в мес.). Супруги имеют в совместной собственности квартиру и дачный участок. Семья финансово независима от родственников.

Вариант 2: Домохозяйство состоит из двух человек.

Муж: 57 лет, имеет среднее профессиональное образование - машинист бульдозера (стаж 34 года), инвалид боевых действий в Афганистане, почетный донор России. Жена: 56 лет, имеет среднее профессиональное образование – медсестра (стаж 37 лет), пенсионерка, ветеран труда, инвалид 3 группы (отсутствие одной почки). У супругов есть квартира рядом со ст.м. Озерки (50 кв.м.) и дача в деревне Чёрная Речка во Всеволожском районе (60 кв.м.), участок 500 кв. метров. Семья финансово независима от родственников. Двое детей, двое внуков 10 и 8 лет.

Имеется собака породы лабрадор, возраст – 2 года.

Решение кейса:

Вариант 1

Количество лиц – 2;

Муж – 58 лет (среднее профессиональное образование, сотрудник коммерческой организаций)

Жена – 48 лет. (среднее профессиональное образование, сотрудник коммерческой организаций)

Регион – Ленинградская область.

Особенности:

1) Экономика

Ленинградская область является одним из лидеров по экономическому развитию в Северо-Западном федеральном округе. Основу экономики области составляет промышленность, на ее долю приходится около 25 % в структуре ВРП. В Ленинградской области представлены: машиностроение, автомобилестроение, судостроение, химическое производство, нефтехимия, лесопереработка, целлюлозно-бумажное производство, алюминиевая промышленность, промышленность строительных материалов и др. Ключевыми предприятиями, расположенными в Ле-

нинградской области, являются ЗАО «Форд Мотор Компани», ЗАО «Филип Моррис Ижора», ООО «ПО «Киришинефтеоргсинтез», ООО «Нокиан Шина», Gestamp Automocion, Caterpillar, «ТСЗ «Титран-Экспресс», «ММ-Ефимовский» и др.

На территории Ленинградской области расположен высокоразвитый агропромышленный комплекс. Доля производства АПК области составляет 36 % от общего объема сельхозпроизводства всех регионов Северо-Западного федерального округа, или 7 % от ВРП региона. Основная специализация: молочно-мясное животноводство, птицеводство, картофелеводство и овощеводство. На территории региона осуществляют деятельность более 270 предприятий и 6 070 фермерских хозяйств.

2) Социальная защита населения. Ежегодно более 550 тыс. человек (практически каждый третий житель области) получают различные меры социальной поддержки через систему органов социальной защиты населения Ленинградской области. В 2011 г. в области функционировали 52 учреждения социального обслуживания населения, в том числе 15 государственных и 37 муниципальных учреждений.

Вывод: Наш регион является одним из самых успешных в РФ, на высоком уровне находится экономика Ленинградской области, на территориях располагаются крупные порты Балтии, что совместно с приграничным положением (граница с ЕС) всегда поддерживает огромный ассортимент товаров. В нашей области хорошие показатели роста экономики ВВП – 8,6%, индекс промышленного производства 10,2 % в отношении других регионов (8ое место по России).

В дальнейшем мы будем пользоваться средними данными с этого региона для составления доходов, расходов и потребления домашних хозяйств. (Росстат)

2. Характеристика доходов и расходов бюджета домохозяйства.

Доходы

Теория: Денежные доходы домашних хозяйств подразделяют чаще всего по источникам поступлений. В данном разделе мы будем придерживаться наиболее общей их классификации:

- заработная плата вместе с различными начислениями и доплатами;
- пенсии, пособия, стипендии и другие страховые и социальные выплаты;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы от операций с личным имуществом и денежные накопления в финансово-кредитной сфере.

Решение:

1. Муж - заработная плата за вычетом НДФЛ – 50 тыс. руб. в мес.
2. Жена - располагаемая заработная плата – 35 тыс. руб. в мес.; пенсия по выслуге лет – 12 тыс. руб. в мес.

Номинальные доходы — доходы домашнего хозяйства за определенный период в денежной форме.

Номинальные доходы = 50+ 35 +12 = 97 тыс р/ месяц или 1 164 тыс р/ год.

С учетом инфляции в 6,39% номинальный доход составил 1 089 000 тыс р/год.

Расходы бюджета.

1) Квартира – в среднем 12,8%(росстат) на жилищно коммунальные услуги, что составляет около 135 000 в год или 9 500 в месяц (в отопляемый период 12000р), при том, что у нас 2х квартира 70 кв м. Около 4 800 квартплата, 2547 отопление(8 месяцев), 1324 горячее водоснабжение, а оставшееся распределяется между холодным водоснабжением и электроснабжением.

2) Земельный участок с кадастровой стоимостью 2 000 000 при ставке налога 0,3% размер земельного налога в месяц 6 000 руб или 72 000 руб в год.

3) Транспорт. 2040 Единый проездной билет для мужа. 439р проездной для жены. С учетом льгот.

4) Медицинские и фармацевтические товары – 31140 руб (с учетом скидок в аптеках Санкт-Петербурга для пенсионеров).

5) Продукты питания и безалкогольные напитки- 37,9%(Росстат)

Что составляет 441 156 руб/год.

6) Алкогольные напитки и табачные изделия – 3,1%(Росстат)

Что составляет 33 759 руб/год.

7) Одежда и обувь 10,6%(Росстат)

Что составляет 123 384 руб/ год.

8) предметы домашнего обихода, бытовая техника и уход за домом 3,8%(росстат)

Что составляет 44 232 руб/год.

9) Организация походов в кино, театры и прочего культурного отдыха обойдется семье в 12 000р. Походы кафе и рестораны в среднем обойдутся в 18 000р.

10) Поездка в Турцию, на отдых, в период с 1 июля по 8 июля, обойдется семье в 87 500р.

3) Рекомендации по оптимизации финансовой политики (должны быть обоснованы с учетом среднеотраслевых показателей).

Итого 1 003 150 руб из 1 166 500 руб, с учетом инфляции вряд ли что можно подкопить. С точки зрения запасов на будущее и создание крайнего бюджета этому домашнему хозяйству требуется понизить траты на продовольствие на 8-10 % чтобы опустить до средне-региональных и опустить до 0 траты на алкогольную и табачную продукцию. При этих условиях в год освободится около 44 000 руб при экономий на питания и 33 759 рублей при экономии на табачной и спиртной продукций- 85 860 руб в год можно будет откладывать.

Вариант 2:

Характеристика доходов и расходов бюджета домохозяйства.

Годовой баланс (в тыс. руб.)

ДОХОДЫ		РАСХОДЫ	
Зарплата мужа	$56 \cdot 12 \cdot 0,87 = 584,64$	Расходы домохозяйства, не связанные с текущим потреблением	$20 \cdot 12 = 240$
Пенсия жены	$17 \cdot 12 = 204$	в том числе:	
Надбавка к пенсии жены как ветерану труда и инвалиду III группы ЕДВ	$1,7 \cdot 12 = 20,4$	удобрения	6,762
Соц. пенсия инвалида III группы	$3,139 \cdot 12 = 37,668$	одежда и обувь	44
Возмещение оплаты ЖКХ	$1,43 \cdot 12 = 17,16$	подарки детям и внукам	19
Сдача жилья	$21 \cdot 3 \cdot 0,87 = 54,81$	непредвиденные расходы	40

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.15 Введение в личные финансы
 Форма обучения: очная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Выплаты мужу как инвалиду боевых действий в Афганистане	$4,5*12=54$	холодильник	14,399
Выплаты мужу как почетному донору России	$11,728*12=140,736$	стиральная машина	9,839
		посудомоечная машина	10,979
		посещение компьютерных курсов	40
		кафе и рестораны	12,021
		велосипеды для внуков	$13,5*2=27$
		организация отдыха и культурные мероприятия	16
		расходы на текущее потребление	$42*12=504$
		в том числе:	
		квартплата	$(2,8*9)\2=12,6$
		телефон	$0,49*9=4,41$
		интернет	$0,22*9=1,98$
		электричество	$0,3*12=3,6$
		газ	$0,056*12=0,672$
		продукты питания и безалкогольные напитки	270,370
		бытовая химия	19
		лекарства	$20,162+10,081=30,243$
		транспортные расходы	$(0,439+2,040)*12=29,748$
		коммунальные услуги на даче	$3,360/2=1,680$
		алкогольные напитки	10549
		Содержание собаки (корм(пачка 5кг*3), ветеринар)	$(2134*3+1000)*12=89148$

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.15 Введение в личные финансы
 Форма обучения: очная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

		налог на землю	30
ИТОГО	1113,414	ИТОГО	744

Примечания к балансу:

Налог на имущество = 0 (т.к. квартира находится в собственности жены (пенсионер))

Налог на землю $500 \cdot 200 \cdot 0.3 = 30\,000$ руб. в год

Жене предоставляется скидка на квартплату и медикаменты в размере 50%.

3) Рекомендации по оптимизации бюджета домохозяйства

Выявлен профицит бюджета домохозяйства равный 369, 414 тысячам рублей. Таким образом, свободные средства составляют 30,784 тыс. руб в месяц.

Чтобы оптимизировать бюджет, откроем вклад «Пополняй» в Сбербанке России сроком на 1 год (вклад с возможностью ежемесячного однократного пополнения). Процент по вкладу равен 6,2% годовых. Начальная сумма вклада составляет 30784 руб., сумма ежемесячного пополнения – 30784 руб.

Учитывая тот факт, что вкладчиком является пенсионер, в итоге получим доход 12 634 руб.

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Социально-экономическая сущность финансов домашнего хозяйства.
2. Домашние хозяйства как субъект экономической деятельности.
3. Основные функции финансов домашнего хозяйства: обеспечение жизненных потребностей семьи и распределение дохода.
4. Определение финансовых ресурсов домохозяйства.
5. Состав финансовых ресурсов домашних хозяйств.
6. Денежные фонды домохозяйств: фонд потребления и фонд сбережения.
7. Кругооборот финансовых ресурсов домохозяйства.
8. Стремления к сбережению (по Кейнсу).
9. Основные теории сбережения.
10. Финансовые решения домохозяйств
11. Оптимизация бюджета домохозяйств
12. Технологии разработки финансового плана
13. Семейный бюджет: составляющие и их анализ
14. Разработка финансового плана домохозяйства
15. Пенсионное обеспечение (ПФР)
16. Государственная поддержка семей, имеющих детей (материнский капитал)
17. Льготы, предоставляемые государством при уплате налогов (вычеты по НДФЛ)
18. Социальная ипотека для различных категорий граждан
19. Анализ условий, предлагаемых банками при выдаче кредитов
20. Кредитные карты: выбор банка и правила пользования
21. Основные критерии выбора ипотечных программ
22. Банковские депозиты
23. Накопительные программы в страховых компаниях
24. Вложения в ценные бумаги

25. Выбор негосударственного пенсионного фонда (управляющей компании)
26. Хедж-фонды и доверительное управление
27. Инвестирование капитала в недвижимость
28. Драгоценные металлы и другие альтернативные инвестиции
29. Компьютерные программы по ведению домашней бухгалтерии: сравнительный анализ

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ К ЗАЧЕТУ

1. Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя следующие (в % от страховой суммы): до 1 года – 5,8%, от 1 до 5 лет – 3,6 %, от 5 до 10 лет – 2,9 %. Определите страховой взнос транспортной организации на год при добровольном страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств, если в организации работают со стажем работы до 1 года – 4 человека, от 1 года до 5 лет – 3 человека, от 5 до 10 лет – 2 человека. Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 120тыс. руб.

2. На воскресном базаре рыночная торговка планирует продать куриные яйца. Спрос и предложение при этом уравниваются как на свободном рынке. О поведении участников рынка известно следующее: при цене в 10 руб за одно яйцо рыночная торговка не будет считать оправданным поездку на рынок, так как поездка ей обойдется в 50 руб. Следовательно, в данном случае для рыночной торговки целесообразно остаться дома и съесть все яйца самой. При цене в 30 руб. за яйцо она будет готова приехать на рынок, прихватив с собой для продажи корзину с 50 яйцами. При увеличении цены на каждый один руб. она будет готова брать с собой для продажи на 50 яиц больше. С точки зрения покупателей, при цене за яйцо в 0,51 евро не стоит ехать на рынок, так как по такой цене можно купить тот же товар в близлежащих магазинах. Только при цене в 0,50 евро за яйцо покупатели готовы поехать на воскресный базар и купить тогда 50 яиц. При снижении этой цены на каждый цент покупатели готовы будут покупать на 50 яиц больше. Задание: Отрадите для рассматриваемого случая функции спроса и предложения.

3. На воскресном базаре рыночная торговка планирует продать куриные яйца. Спрос и предложение при этом уравниваются как на свободном рынке. О поведении участников рынка известно следующее: при цене в 10 руб за одно яйцо рыночная торговка не будет считать оправданным поездку на рынок, так как поездка ей обойдется в 50 руб. Следовательно, в данном случае для рыночной торговки целесообразно остаться дома и съесть все яйца самой. При цене в 30 руб. за яйцо она будет готова приехать на рынок, прихватив с собой для продажи корзину с 50 яйцами. При увеличении цены на каждый один руб. она будет готова брать с собой для продажи на 50 яиц больше. С точки зрения покупателей, при цене за яйцо в 0,51 евро не стоит ехать на рынок, так как по такой цене можно купить тот же товар в близлежащих магазинах. Только при цене в 0,50 евро за яйцо покупатели готовы поехать на воскресный базар и купить тогда 50 яиц. При снижении этой цены на каждый цент покупатели готовы будут покупать на 50 яиц больше. Задание: Предположим, рыночная торговка решает отвезти на рынок для продажи 700 яиц. Какую цену за одно яйцо она потребует?

4. На воскресном базаре рыночная торговка планирует продать куриные яйца. Спрос и предложение при этом уравниваются как на свободном рынке. О поведении участников

рынка известно следующее: при цене в 10 руб за одно яйцо рыночная торговка не будет считать оправданным поездку на рынок, так как поездка ей обойдется в 50 руб. Следовательно, в данном случае для рыночной торговки целесообразно остаться дома и съесть все яйца самой. При цене в 30 руб. за яйцо она будет готова приехать на рынок, прихватив с собой для продажи корзину с 50 яйцами. При увеличении цены на каждый один руб. она будет готова брать с собой для продажи на 50 яиц больше. С точки зрения покупателей, при цене за яйцо в 0,51 евро не стоит ехать на рынок, так как по такой цене можно купить тот же товар в близлежащих магазинах. Только при цене в 0,50 евро за яйцо покупатели готовы поехать на воскресный базар и купить тогда 50 яиц. При снижении этой цены на каждый цент покупатели готовы будут покупать на 50 яиц больше. Задание: Какое количество яиц при такой цене будет тогда куплено покупателями? Что превысит спрос или предложение?

5. На воскресном базаре рыночная торговка планирует продать куриные яйца. Спрос и предложение при этом уравниваются как на свободном рынке. О поведении участников рынка известно следующее: при цене в 10 руб за одно яйцо рыночная торговка не будет считать оправданным поездку на рынок, так как поездка ей обойдется в 50 руб. Следовательно, в данном случае для рыночной торговки целесообразно остаться дома и съесть все яйца самой. При цене в 30 руб. за яйцо она будет готова приехать на рынок, прихватив с собой для продажи корзину с 50 яйцами. При увеличении цены на каждый один руб. она будет готова брать с собой для продажи на 50 яиц больше. С точки зрения покупателей, при цене за яйцо в 0,51 евро не стоит ехать на рынок, так как по такой цене можно купить тот же товар в близлежащих магазинах. Только при цене в 0,50 евро за яйцо покупатели готовы поехать на воскресный базар и купить тогда 50 яиц. При снижении этой цены на каждый цент покупатели готовы будут покупать на 50 яиц больше. Задание: При какой цене и каком количестве продаж (покупок) наступит равновесие между спросом и предложением?

6.. Определите сумму налога на доходы физических лиц, подлежащего к уплате за налоговый период. Ежемесячная заработная плата работника организации 50000 руб. в месяц, работник имеет одного ребенка в возрасте до 14 лет. Ситуация 2. Ежемесячная заработная плата работника организации 5000 руб. в месяц, работник имеет двоих детей: в возрасте 10 лет, в возрасте 18 лет – учащегося дневной формы обучения в государственном университете. Исходные данные: 1. За обучение сына работник заплатил за год 80000 руб. 2. За свое обучение на курсах повышения квалификации работник заплатил 65000 руб. 3. За лечение супруги в медицинском учреждении РФ – 60000 руб. 4. По окончании налогового периода работник представил в налоговый орган декларацию, письменное заявление о предоставлении налоговых вычетов и все необходимые документы за обучение и лечение.

7. Определите сумму налога на доходы физического лица за налоговый период. Ситуация 1. Работник приобрел квартиру в налоговом периоде за 2200000 руб. Ситуация 2. Работник приобрел квартиру за 1500000 руб. Исходные данные: 1. Зарботная плата работника организации в месяц 60000 руб. 2. Работник имеет двоих детей (10 лет и 21 года, учащегося дневной формы обучения в государственном институте). 3. За налоговый период работник заплатил за свое лечение в медицинском учреждении РФ – 50000 руб., за лечение супруги 40000 руб., за свое обучение на курсах иностранных языков – 35000 руб. По окончании налогового периода работник представил в налоговый орган декларацию, письменное заявление о предоставлении налоговых вычетов и все необходимые документы за обучение, лечение и приобретение квартиры за счет собственных средств.

9. Какие данные необходимы, кроме ниже перечисленных, для определения суммы налога на доходы физического лица, полученные в виде материальной выгоды. Определите сумму налога за налоговый период. Исходные данные: 1. Организация предоставила работнику беспроцентный заем на 3 месяца на приобретение легкового автомобиля в размере 60000 руб. 2. Недостающие данные для определения налога – из официальных источников.

10. Налогоплательщик купил квартиру в истекшем налоговом периоде за 1 300 000 руб. и зарегистрировал право собственности на эту квартиру.

Квартира приобретена за счет:

1 вариант – собственных средств.

2 вариант – сделка купли-продажи заключена с братом.

В истекшем году доходы, облагаемые по ставке 13%, составили 700 000 руб. и выплачивались в каждом месяце в одинаковой сумме.

Налогоплательщик имеет дочь, 22 года – студентку института дневного факультета.

Налогоплательщик принимал участие в ликвидации аварии на ЧАЭС.

Требуется:

1. Определить налоговые вычеты.
2. Определить суммы НДФЛ, удержанные налоговым агентом.
3. Определить сумму НДФЛ, подлежащую возврату налогоплательщику налоговым органом.

11. Гражданин зарегистрирован в качестве предпринимателя с 1 марта текущего года. Деятельность будет осуществляться до конца года. По результатам деятельности имеются следующие данные:

- Валовой доход за март – 8000 руб.
- Расходы, документально подтвержденные – 2000 руб.
- Фактический валовой доход составил 56 000 руб.
- Документально подтвержденные расходы – 18 000 руб.

Предпринимательская деятельность – единственное место работы. На иждивении двое детей до 18 лет.

Требуется:

1. Исчислить авансовые суммы налога на доходы физических лиц по срокам уплаты.
2. Произвести перерасчет налога за год по установленному сроку.

12. Работнику организации, имеющему одного ребенка в возрасте до 18 лет, ежемесячно начисляется заработная плата в размере 6 500 руб.

Требуется:

1. Определить размер стандартных налоговых вычетов и налоговую базу за период январь-декабрь.
2. Определить сумму НДФЛ за указанный период.

13. Работнице организации, не состоящей в зарегистрированном браке (вдове), имеющей двоих детей в возрасте до 18 лет, ежемесячно начислялась заработная плата за период январь-декабрь 13 500 руб.

Требуется:

1. Определить налоговую базу за период январь-декабрь.
2. Определить сумму налога за период январь-декабрь.

14. Работник организации, выполнявший интернациональный долг в республике Афганистан, в текущем налоговом периоде имел следующие доходы:

38.03.02 Менеджмент, направленность «Международный финансовый менеджмент»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.15 Введение в личные финансы
 Форма обучения: очная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

№ п/п	Показатели	Январь-февраль	март
1.	Заработная плата	28300	28200
2.	Единовременная материальная помощь в связи со смертью члена его семьи	15000	
3.	Пособие по временной нетрудоспособности	5600	5400
4.	Стоимость подарка	4500	4900
5.	Материальная помощь	5300	5800

Состав семьи: работающая жена и двое детей – 22 и 23 года, один из которых является студентом дневной формы обучения.

Требуется:

1. Определить суммы стандартных налоговых вычетов в каждом месяце.
2. Определить налоговую базу и налог на доходы работника за каждый месяц в отдельности.

15. Работник организации, выполнявший интернациональный долг в республике Афганистан, в текущем налоговом периоде имел следующие доходы:

№ п/п	Показатели	Январь-февраль	март
1.	Заработная плата	28 500	19 500
2.	Стоимость подарка	4 400	800
3.	Материальная помощь	4300	4800
4.	Сумма НДФЛ	Определить	определить

Состав семьи: жена, двое детей в возрасте 22 и 23 года, один из которых является студентом дневной формы обучения. Требуется определить сумму НДФЛ за (январь-февраль) и март месяцы.