

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

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

УТВЕРЖДАЮ

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

Первый проректор  
С.В. Авдашкевич  
28.06.2023

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.22 Введение в личные финансы
Направление подготовки:	38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль):	Международный финансовый менеджмент
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Форма обучения:	очная, заочная, очно-заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Макаров М.Ю., кандидат экономических наук, доцент Яковлева Т.А.

Санкт-Петербург  
2023

## 1. Цели и задачи дисциплины:

### *Цель освоения дисциплины:*

Приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, расширение представлений о способах повышения благосостояния.

### *Задачи дисциплины:*

сформированность субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учётом возможных рисков;

готовность к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении качества жизни;

решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия;

ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив;

оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;

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

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
ПК-1 Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1 Знает нормативную базу в области финансовой деятельности, включая основы гражданского, семейного и трудового права, современную финансовую систему и финансовый рынок, его историю, конъюнктуру и механизмы функционирования, характеристику финансовых продуктов и услуг, систему розничных финансовых услуг.	08.008 Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию»
	ПК-1.2 Умеет проводить информационно-аналитическую работу по рынку банковских услуг, рынку ценных бумаг, иностранной валюты и товарно-сырьевых рынков с использованием информационных технологий.	
	ПК-1.3 Способен проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), а также составлять подробные паспорта финансовых продуктов.	
ПК-3 Способен проводить самостоятельные исследования, интерпретировать и документировать их результаты	ПК-3.1 Знает методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий, современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами, а также технологии проведения социологических и маркетинговых исследований.	08.008 Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию»

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
	<p>ПК-3.2 Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации, мыслить системно, структурировать информацию, получать, интерпретировать и документировать результаты исследований.</p> <p>ПК-3.3 Способен собирать, обрабатывать и проводить анализ данных, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований, осуществлять мониторинг информационных источников финансовой информации.</p>	

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1.1. Знает нормативную базу в области финансовой деятельности, включая основы гражданского, семейного и трудового права, современную финансовую систему и финансовый рынок, его историю, конъюнктуру и механизмы функционирования, характеристику финансовых продуктов и услуг, систему розничных финансовых услуг.	Знает нормативную базу в области финансовой деятельности, современную финансовую систему и финансовый рынок, его историю, конъюнктуру и механизмы функционирования, характеристику финансовых продуктов и услуг, систему розничных финансовых услуг, рынок ценных бумаг.
ПК-1.2. Умеет проводить информационно-аналитическую работу по рынку банковских услуг, рынку ценных бумаг, иностранной валюты и товарно-сырьевых рынков с использованием информационных технологий.	Умеет проводить информационно-аналитическую работу по рынку банковских услуг, рынку ценных бумаг, иностранной валюты, рынка недвижимости с использованием информационных технологий учитывая возможные риски.
ПК-1.3. Способен проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), а также составлять подробные паспорта финансовых продуктов.	Способен проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), а также составлять личный финансовый план.
ПК-3.1. Знает методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий, современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами, а также технологии проведения социологических и маркетинговых исследований.	Знает методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий, современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами.
ПК-3.2. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации, мыслить системно, структурировать информацию, получать, интерпретировать и документировать результаты исследований.	Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации, мыслить системно, структурировать информацию, получать, интерпретировать и документировать результаты исследований в целях личного финансового планирования.
ПК-3.3. Способен собирать, обрабатывать и проводить анализ данных, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований, осуществлять мониторинг информационных источников финансовой информации.	Способен собирать, обрабатывать и проводить анализ данных, осуществлять мониторинг информационных источников финансовой информации для составления личного финансового плана, а также принятия инвестиционных решений.

### 3. Содержание, объем дисциплины и формы проведения занятий

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			ПК-1.1 ПК-3.1	ПК-1.2 ПК-3.2	ПК-1.3 ПК-3.3
1	Личный бюджет: учет доходов и расходов	ПК-1 ПК-3	Доклад, сообщение/ Реферат №1 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)
2	Долги и кредиты: возможности и риски	ПК-1 ПК-3	Доклад, сообщение/ Реферат №1 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Задания творческого уровня №1 (20)
3	Личные сбережения: как сохранить и приумножить	ПК-1 ПК-3	Задача №1 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Задания творческого уровня №1 (20)
4	Рынок недвижимости	ПК-1 ПК-3	Задача №1 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
5	Налоги и налогообложение физических лиц	ПК-1 ПК-3	Задача №2 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
6	Страхование физических лиц	ПК-1 ПК-3	Задача №2 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
7	Личная финансовая безопасность	ПК-1 ПК-3	Задача №2 (10)	Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
<b>Количество баллов (100 баллов):</b>			100		

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа
<p><b>Тема 1: Личный бюджет: учет доходов и расходов</b> Сущность и виды денег как основы финансовых отношений. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе. Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида. Основы личного финансового планирования. Алгоритм создания личного финансового плана. Финансовые вычисления, простой и сложный процент.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Разработка личного финансового плана. Решение задач на простой и сложный процент.</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 2: Долги и кредиты: возможности и риски</b> Эволюция кредитных отношений. Банковская система, механизм влияния изменения ключевой ставки. Инфляция. Сущность и виды кредита. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими. Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Сравнение банковских кредитных продуктов. Расчет переплаты и процентов по кредиту.</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 3: Личные сбережения: как сохранить и приумножить</b></p>

<b>Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа</b>
<p>Необходимость и формы сбережений. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими. Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств индивида. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура. Инвесторы: Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. Инвестиционный портфель. Принципы инвестирования. Риски инвесторов на фондовом рынке. Методы хеджирования рисков на фондовом рынке.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Формирование диверсифицированного инвестиционного портфеля.</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Тема 4: Рынок недвижимости</b> Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, доленое строительство). Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов). Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс. Стратегии инвестиций в недвижимость.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Расчет различных стратегий инвестиций в недвижимость</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Тема 5: Налоги и налогообложение физических лиц</b> Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога. Элементы и принципы налогообложения. Классификация налогов. Налоговая система страны. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Российской Федерации. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги. Налоговые вычеты. Налоговая декларация.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Расчет налоговых вычетов. Формирование налоговой декларации.</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Тема 6: Страхование физических лиц</b> Эволюция, сущность и функции страхования. Риск и методы управления им. Классификация страхования. Страховой рынок. Основные виды обязательного страхования физических лиц. Добровольное страхование физических лиц</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Сравнение страховых программ, их анализ.</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Тема 7: Личная финансовая безопасность</b> Основные виды финансового мошенничества и способы защиты. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке. Защита прав потребителей финансовых услуг.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Анализ видов финансового мошенничества и способов защиты от них.</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>
<p><b>Курсовая работа:</b> не предусмотрено учебным планом</p>

### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 7
Аудиторные занятия (АЗ):	54	54
Лекционные занятия (Лек)	18	18
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	36	36
Самостоятельная работа студента (СР)	49	49
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	49	49
Контроль самостоятельной работы (КСР)	5	5
Контактная работа (КоР)	59	59
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	0	0
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

\* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Личный бюджет: учет доходов и расходов	7	2	4	0	7	4
2	Долги и кредиты: возможности и риски	7	4	6	0	7	6
3	Личные сбережения: как сохранить и приумножить	7	4	6	0	7	6
4	Рынок недвижимости	7	2	6	0	7	6
5	Налоги и налогообложение физических лиц	7	2	6	0	7	6
6	Страхование физических лиц	7	2	4	0	7	4
7	Личная финансовая безопасность	7	2	4	0	7	4
Итого:			18	36	0	49	36

\* 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.

### Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 8
Аудиторные занятия (АЗ):	12	12
Лекционные занятия (Лек)	4	4
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	8	8
Самостоятельная работа студента (СР)	88	88
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	88	88
Контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4
Контактная работа (КоР)	16	16
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	4	4
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

\* Подготовка к аудиторным занятиям

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Личный бюджет: учет доходов и расходов	8	2	0	0	14	4
2	Долги и кредиты: возможности и риски	8	0	2	0	14	6
3	Личные сбережения: как сохранить и приумножить	8	0	2	0	14	6
4	Рынок недвижимости	8	0	0	0	10	6
5	Налоги и налогообложение физических лиц	8	0	2	0	12	6
6	Страхование физических лиц	8	0	0	0	12	4
7	Личная финансовая безопасность	8	2	2	0	12	4
Итого:			4	8	0	88	36

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

### Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 8
Аудиторные занятия (АЗ):	18	18
Лекционные занятия (Лек)	8	8
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	10	10
Самостоятельная работа студента (СР)	86	86
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	86	86

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 8
Контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4
Контактная работа (КоР)	22	22
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	0	0
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

\* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Личный бюджет: учет доходов и расходов	8	2	0	0	12	4
2	Долги и кредиты: возможности и риски	8	0	2	0	13	6
3	Личные сбережения: как сохранить и приумножить	8	2	2	0	13	6
4	Рынок недвижимости	8	0	2	0	12	6
5	Налоги и налогообложение физических лиц	8	2	2	0	12	6
6	Страхование физических лиц	8	0	0	0	12	4
7	Личная финансовая безопасность	8	2	2	0	12	4
Итого:			8	10	0	86	36

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### 4. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

#### 5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

*Основная литература:*

1. ФИНАНСЫ 3-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Под ред. Чалдаевой Л. А. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 491 с. - ISBN 978-5-534-13954-9 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansy-489127>

2. ФИНАНСЫ, ДЕНЬГИ И КРЕДИТ 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Под ред. Буракова Д.В. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 366 с. - ISBN 978-5-534-10230-7 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansy-dengi-i-kredit-490106>

3. ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ ФИНАНСЫ. Учебник и практикум для вузов / Алехин Б. И. - Российский государственный гуманитарный университет (г. Москва), 2022 г. - 182 с. - ISBN 978-5-534-10572-8 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/povedencheskie-finansy-495126>

*Дополнительная литература:*

1. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ (ЛИЧНЫЕ) ФИНАНСЫ. Учебное пособие для вузов / Фрицлер А. В., Тарханова Е. А. - Тюменский государственный университет (г. Тюмень), 2022 г. - 154 с. - ISBN 978-5-534-14664-6 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/personalnye-lichnye-finansy-496696>

2. НАЛОГОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ. Учебник и практикум для вузов / Грундел Л. П. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 257 с. - ISBN 978-5-534-11774-5 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/nalogovoe-konsultirovanie-496001>

3. МЕТОДИКА ОБУЧЕНИЯ ЭКОНОМИКЕ: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ. Учебное пособие для вузов / Айзман Р. И., Новикова Н. О. - Новосибирский государственный педагогический университет (г. Новосибирск), 2022 г. - 214 с. - ISBN 978-5-534-11943-5 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/metodika-obucheniya-ekonomike-finansovaya-gramotnost-i-bezopasnost-496068>

## **6. 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
4. LMS Moodle
5. Вебинарная платформа

## **7. 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 СПбГУиЭ : 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 : 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: <http://arch.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. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://institutiones.com>. - Текст: электронный
9. Цифровая экономика [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <https://data-economy.ru/2024>. - Текст: электронный
10. Молодежный Союз Экономистов и Финансистов [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://www.msef.ru>. - Текст: электронный
11. Министерство экономического развития Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru>. - Текст: электронный
12. Экономика. Социология. Менеджмент: федеральный образовательный портал: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/>. - Текст: электронный
13. Министерство финансов Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru>. - Текст: электронный

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением
2. 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 порталу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройствами), 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 порталу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства). Авторизация на информационно-образовательном портале Университета [imeos.ru](http://imeos.ru) и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля). Лицензионное программное обеспечение

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

### 9. Оценочные материалы по дисциплине

Описание оценочных средств (показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания) представлено в приложении к основной профессиональной образовательной программе «Каталог оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации».

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета.

Для оценивания учебных достижений студентов в Университете действует балльно-рейтинговая система.

Если оценка, соответствующая набранной в семестре сумме рейтинговых баллов, удовлетворяет студента, то она является итоговой оценкой по дисциплине при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена/зачета с оценкой/зачета.

Условием сдачи экзамена/зачета с оценкой/зачета с целью повышения итоговой оценки по дисциплине является сдача студентом экзамена, за который он получает экзаменационные баллы без учета баллов, полученных за текущий контроль:

#### Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачетом без оценки

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

#### Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом/зачетом с оценкой

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A

Уровень сформированности компетенций	Не сформированы	Пороговый	Высокий	Повышенный
--------------------------------------	-----------------	-----------	---------	------------

## 9.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля

### Задания творческого уровня № 1

#### Портфолио "Бюджет личного домашнего хозяйства"

Составить бюджет личного домашнего хозяйства на текущий календарный год. Оценить доходы, расходы и сбережения.

Разработать проект бюджета домашнего хозяйства на следующий год, Оценить сберегательное поведение. Разработать мероприятия по повышению доходной части бюджета за счет пассивного дохода.

#### Требования к оформлению

Портфолио должно быть представлено в печатном (формат А4) и переплетенном виде (сброшюровано) или электронном виде (в виде текстового файла с расширениями .doc или .pdf). Защита проекта осуществляется студентом или группой студентов (в случае, если они являются членами одного домохозяйства) в формате презентации (PowerPoint).

### Коллоквиум/Проект (групповой проект) № 1

1. Сбережения домашнего хозяйства.
2. Сберегательное поведение домашнего хозяйства.
3. Пассивный доход домашнего хозяйства.
4. Сущность и функции налогов.
5. Элементы и принципы налогообложения.
6. Классификация налогов.
7. Налоги в РФ.
8. Налогообложение физических лиц в РФ.
9. Налоговые вычеты.
10. Налоговая декларация.
11. Обязательное страхование физических лиц.
12. Добровольное страхование физических лиц.

### Собеседование,опрос/Контрольная работа № 1

Господин N мечтает о восхождении на гору Эверест, стоимостью 70 тыс. долларов США.

Он получает заработную плату в рублях, которая составляет 120 тыс. рублей до вычета НДФЛ, а также ежемесячный доход от преподавательской деятельности в размере 10 тыс. рублей после вычета НДФЛ.

Кроме этого, у него есть сбережения в размере 300 тыс. рублей, которые он может разместить на сберегательный счет в банке под 5,5 % годовых.

Через полгода господин N унаследует однокомнатную квартиру. Стоимость сдачи в аренду с учетом коммунальных платежей 25 тыс. рублей в месяц (сможет сдать через полгода), за 20 тыс. руб. сможет сдать сразу, после вступления в наследство. Коммунальные платежи 3 тыс. рублей в месяц.

Ежемесячные расходы господина N составляют:

1. продукты питания – 30 тыс. рублей;
2. одежда и обувь – 10 тыс. рублей;
3. транспортные расходы и содержание автомобиля - 15 тыс. рублей;
4. коммунальные услуги и содержание квартиры, где проживает – 5 тыс. рублей;
5. мобильная связь и интернет 1,5 тыс. рублей;

6. развлечения – 10 тыс. рублей.

Остальные средства он откладывает на путешествие.

Детализируйте отчет по расходам господина N, сократите расходы на развлечения до 1 тыс. рублей.

Ежемесячное подорожание продуктов составляет 10 %, коммунальные платежи индексируются 2 раза в год на 5 % в сторону увеличения. Мобильная связь и транспортные расходы в начале каждого года увеличиваются на 20 %.

Для экспедиции возможно использование кредитных средств (потребительский кредит) под 19 % годовых.

Рассчитайте через какое время господин N сможет отправиться на Джомолунгму. Составьте финансовую модель, возможно использование программы MS Excel.

### Задача № 1

1. Для покупки однокомнатной квартиры в Санкт-Петербурге стоимостью 5 млн. рублей открыт накопительный счет с ежемесячным начислением по нему процентов (5,5% годовых). Какую сумму нужно вносить на счет ежемесячно, чтобы накопить нужную сумму за четыре года?
2. Для покупки однокомнатной квартиры в Санкт-Петербурге стоимостью 5 млн. рублей открыт накопительный счет с ежемесячным начислением по нему процентов (5,5% годовых). Сколько лет нужно вносить на счет ежемесячно по 100 тыс. рублей, чтобы накопить нужную сумму?
3. Житель Санкт-Петербурга решил приобрести недвижимость. Для покупки он открыл накопительный счет с ежемесячным начислением по нему процентов (5,5% годовых). Что он сможет купить на свои сбережения через 5 лет, если будет ежемесячно вносить на счет по 100 тыс. рублей?

### Задача № 2

1. Госпожа N, до июля 2022 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход госпожи N за период с января по декабрь 2022 года составлял 20 000 рублей. 17 июля 2021 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.
2. В 2022 году господин N оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а господин N располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ). За 2022 год доход господина N, участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2022 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств и размер налогового вычета.
3. Рассчитайте стоимость страхового полиса ОСАГО для водителя 40 лет, зарегистрированного в Санкт-Петербурге и имеющего водительский стаж с 2000 года. Страховать он будет легковой автомобиль категории В с мощностью двигателя 148 л.с. К управлению автомобилем допущен только сам страхователь. Автомобиль используется только в личных целях. Аварии по вине водителя отсутствуют.

### Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача № 1

#### «ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН. ИНВЕСТИРОВАНИЕ»

**Цель игры:** за 5 лет выполнить как можно больше финансовых целей, не сокращая расходов (минимум 2 цели).

**Исходные данные:**

1. Доход : 50 тыс. руб. в месяц
2. Расходы: питание - 40%; жилье - 40%; одежда и развлечения - 10%; транспорт – 5 %.

Необходимо рассчитать свободные средства и использовать их с наибольшей выгодой.

**Цели:**

1. ноутбук - 100 тыс. руб.;
2. телефон -50 тыс. руб.;
3. дополнительное образование – 50 тыс. руб. (позволит увеличить доход в 2 раза);
4. абонемент в спортклуб – 30 тыс. в год;
5. путешествие – 200 тыс. руб.;
6. красота/здоровье – 100 тыс. в год;
7. машина – 1 млн. руб. + доп. расходы 5 тыс. в месяц (с учетом ОСАГО);
8. квартира – 5 млн руб.

**Дополнительные условия:**

1. Ипотека – 10,5% годовых (аннуитетные платежи), первый взнос 20 % стоимости квартиры.
2. Потребительский кредит – 15,6 % годовых.
3. Автокредит – 10 % годовых без первого взноса.
4. Страхование квартиры – 10 тыс. руб. в год.
5. Страхование автомобиля КАСКО – 70 тыс. руб. в год.
6. Кредитная карта на 50 тыс. руб. с льготным периодом 100 дней и минимальным ежемесячным платежом 10 %.
7. Сберегательный счет (пополнение и снятие без ограничений) – 5 % годовых с ежемесячной выплатой % на минимальный остаток по счету.
8. Инвестиции на фондовом рынке – ожидаемая доходность 30 % годовых.

**Нужно сделать:**

1. рассчитать доходы и расходы для 1 года.
2. выбрать цели и проставить их по годам.
3. принять решение о страховании;
4. принять решение об инвестировании.

**Ведущий игры сообщает изменения, произошедшие во 2, 3, 4, 5 годах:** страховые случаи; доходность финансовых инструментов; инфляция / изменение потребительских цен; изменение процентных ставок и курса национальной валюты.

**Нужно сделать:**

1. учесть убытки от отсутствия страховки
2. рассчитать активный и пассивный доход;
3. рассчитать сбережения;
4. рассчитать итоговый доход;
5. оценить выполнение цели, если цель достигнута отметить ее как выполненную.

**Для построения и актуализации финансовых моделей рекомендуется использование MS Excel.**

### **Доклад, сообщение / Реферат № 1**

1. Особенности формирования и использования финансов домашних хозяйств.
2. Сравнительная характеристика финансовых инструментов, доступных домашним хозяйствам.
3. Источники формирования доходов различных групп населения и факторы, их определяющие.
4. Анализ структуры и динамики расходов домашних хозяйств в Российской Федерации.
5. Сравнительный анализ различных способов организации сбережений домашних хозяйств в Российской Федерации.
6. Модели сберегательного поведения домашних хозяйств в условиях неопределенности и риска.
7. Особенности банковского кредитования физических лиц в Российской Федерации.
8. Особенности потребительского кредитования в Российской Федерации.
9. Современная система микрофинансирования в Российской Федерации.
10. Ипотечное кредитование в Российской Федерации.

### **9.2. Примерный перечень тем курсовой работы**

Не предусмотрено учебным планом

### **9.3. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации: зачет**

#### **Примерный перечень теоретических заданий к зачету**

1. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе.
2. Финансовый план (бюджет) домашнего хозяйства.
3. Основы личного финансового планирования. Алгоритм создания личного финансового плана.
4. Банковский кредит для физических лиц: виды, условия получения, риски.
5. Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами.
6. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство.
7. Сберегательное поведение. Необходимость и формы сбережений.
8. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими.
9. Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств домашнего хозяйства.
10. Инвестирование личных сбережений. Инвестиционный портфель.
11. Инвесторы: квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. Риски инвесторов.
12. Принципы инвестирования на фондовом рынке. Методы хеджирования рисков на фондовом рынке.
13. Основные формы инвестирования в жилую недвижимость.
14. Стратегии инвестиций в недвижимость.
15. Налогообложение физических лиц в РФ.
16. Налоговые вычеты. Налоговая декларация.
17. Личное и имущественное страхование физических лиц.
18. Основные виды обязательного страхования физических лиц.
19. Добровольное страхование физических лиц.

20. Основные виды финансового мошенничества и способы защиты.

21. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке.

22. Защита прав потребителей финансовых услуг.

### **Примерный перечень практических заданий к зачету**

#### **1. Финансовые вычисления, простой и сложный процент.**

Господин N поместил в банк 3600 тысяч рублей под 10% годовых. В конце каждого из первых двух лет хранения после начисления процентов он дополнительно вносил на счет одну и ту же фиксированную сумму. К концу третьего года

после начисления процентов оказалось, что размер вклада увеличился по сравнению с первоначальным на 48,5%.

Какую сумму господин N ежегодно добавлял ко вкладу?

#### **2. Разработка личного финансового плана.**

Супруги N женаты более 20 лет. Оба работают (85 тыс. руб. в месяц). Муж получает военную пенсию (50 тыс. руб. в месяц). Помогают совершеннолетней дочери. В собственности квартира (6 млн руб., автомобиль 350 тыс. руб., накопления 100 тыс. руб.). Супруги выплачивают ипотечный кредит по 20 тыс. руб. в месяц, выплаты по которому заканчиваются через 9 месяцев.

Они понимают, что через 15 лет после входа на пенсию они не смогут поддерживать привычный уровень жизни. Супруги хотят приобрести новый автомобиль (1,5 млн. руб.), дачу (4 млн. руб.) и иметь прибавку к будущей пенсии в виде пассивного дохода (25 тыс. руб. в месяц). Ставка по депозитам 4 % годовых. Ставка по ипотеке (на дачу) – 10,5 % годовых (первоначальный взнос 30 %), ставка по автокредиту – 6 % годовых. Доходность ценных бумаг – 10 % годовых.

Составьте финансовый план для супругов N с учетом их доходов и финансовых целей без учета изменения цен и процентных ставок.

#### **3. Сравнение банковских кредитных продуктов.**

Используя данные с сайтов [www.banki.ru](http://www.banki.ru) или [www.sravni.ru](http://www.sravni.ru), сравните ипотечные программы 3 банков (банки по выбору студента). Определите преимущества и недостатки программ. Свой ответ обоснуйте.

#### **4. Расчет переплаты и процентов по кредиту.**

Господин N взял в банке кредит на 1 млн. руб. на 10 лет под 10% годовых. Рассчитайте аннуитетные и дифференцированные платежи, а также переплату по кредиту. Результат представьте графически.

#### **5. Расчет налоговых вычетов.**

В 2021 году господин N купил квартиру за 10 млн рублей. В 2021 году господин N получал 50 тыс. руб. в месяц с учетом НДФЛ. Рассчитайте сумму НДФЛ за 2021 год, если у господина N имеется право стандартного налогового вычета "на себя". Рассчитайте сумму полагающегося имущественного вычета в соответствии с законодательством РФ и сумму налогового вычета, который господин N может получить в 2021 году. В каком году господин N сможет полностью получить имущественный налоговый вычет?

#### **6. Сравнение страховых программ, их анализ.**

Используя данные с сайтов [www.banki.ru](http://www.banki.ru) или [www.sravni.ru](http://www.sravni.ru), сравните программы по автострахованию 3 страховых компаний (страховые компании по выбору студента).