

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. 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.	08.008 Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию»
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
	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.	
	ПК-3.3 Способен собирать, обрабатывать и проводить анализ данных, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований, осуществлять мониторинг информационных источников финансовой информации.	

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)
Количество баллов (100 баллов):			100		

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа
<p>Тема 1: Личный бюджет: учет доходов и расходов 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>Практические занятия/самостоятельная работа: Разработка личного финансового плана. Решение задач на простой и сложный процент.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 2: Долги и кредиты: возможности и риски 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>Практические занятия/самостоятельная работа: Сравнение банковских кредитных продуктов. Расчет переплаты и процентов по кредиту.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 3: Личные сбережения: как сохранить и приумножить</p>

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа
<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>Практические занятия/самостоятельная работа: Формирование диверсифицированного инвестиционного портфеля.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 4: Рынок недвижимости 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>Практические занятия/самостоятельная работа: Расчет различных стратегий инвестиций в недвижимость</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 5: Налоги и налогообложение физических лиц 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>Практические занятия/самостоятельная работа: Расчет налоговых вычетов. Формирование налоговой декларации.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 6: Страхование физических лиц 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>Практические занятия/самостоятельная работа: Сравнение страховых программ, их анализ.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 7: Личная финансовая безопасность Основные виды финансового мошенничества и способы защиты. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке. Защита прав потребителей финансовых услуг.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Анализ видов финансового мошенничества и способов защиты от них.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Курсовая работа: 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				СР	Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий					
			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. Молодежный Союз Экономистов и Финансистов [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://www.msef.ru>. - Текст: электронный
10. Бухгалтерия.ru [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <https://www.buhgalteria.ru>. - Текст: электронный
11. Бухонлайн: профессиональная база данных . - Режим доступа: <https://www.buhonline.ru/>. - Текст: электронный
12. Министерство финансов Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru>. - Текст: электронный
13. Министерство экономического развития Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://economy.gov.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, оснащенные 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, 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 порталу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства). Авторизация на информационно-образовательном портале Университета 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 или 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 или www.sravni.ru, сравните программы по автострахованию 3 страховых компаний (страховые компании по выбору студента).