

год начала подготовки 2019

Документ подписан квалифицированной электронной подписью

Сертификат: 023E519200DAAC0FAC74E9329E4F1A569EE

Владелец: "АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»"; АН

Действителен до: 2020-01-01

АНО ВО «Российский новый университет»

**Елецкий филиал Автономной некоммерческой организации высшего образования «Российский новый университет»
(Елецкий филиал АНО ВО «Российский новый университет»)**

кафедра прикладной экономики и сферы обслуживания

Рабочая программа учебной дисциплины (модуля)

Финансовое планирование и управление личными финансами

(наименование учебной дисциплины (модуля))

38.03.01 Экономика

(код и направление подготовки/специальности)

Финансы и кредит

(код и направление подготовки/специальности, в случаях, если программа разработана для разных направлений подготовки/специальностей)

Рабочая программа учебной дисциплины (модуля) рассмотрена и утверждена на заседании кафедры « 22» января 2019, протокол № 5/1.

Заведующий кафедрой Прикладной экономики и сферы обслуживания

(название кафедры)

к.п.н., доцент Гнездилова Н.А.

(ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы, подпись заведующего кафедрой)

Елец
2019 год

1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Финансовое планирование и управление личными финансамисоциальной, академической мобильности, востребованности на рынке труда, успешной карьере, сотрудничеству.

Формирование у обучающихся систематизированных профессионально значимых знаний по финансам и профессиональных умений и навыков, необходимых бакалавру экономики.

Изучение учебной дисциплины направлено на формирование знаний в области финансовых отношений, функционирующих в общественном производстве и обслуживающих все его сферы и сектора, а также базовых практических навыков и умений работы с финансовой информацией.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП БАКАЛАВРИАТА

Учебная дисциплина «Финансовое планирование и управление личными финансами» относится к вариативной части учебного плана (Б1.В.05).

Учебная дисциплина содержательно и логически связана с другими учебными дисциплинами, изучаемыми студентами:

- предшествует освоению данной дисциплины: «Микроэкономика», «Введение в профессию», «Экономическая политика государства»;
- после изучения данной дисциплины изучается: «Корпоративные финансы», «Долгосрочная финансовая политика», «Государственные и муниципальные финансы», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности».

Дисциплина изучается на заочной форме обучения на 3,4 курсе.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОП

В результате освоения дисциплины обучающийся должен овладеть следующими компетенциями:

ПК-21. Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

Планируемые результаты освоения компетенций

Компетенция	Показатели (планируемые) результаты обучения
<p>ПК-21 Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками применения финансовых категорий в практике финансовой работы В1 (ПК-21); – навыками выявления особенностей формирования, распределения и использования финансовых ресурсов В2 (ПК-21); – принципами формирования финансовой политики и организации управления финансами В3 (ПК-21); – навыками ведения дискуссии по финансовым проблемам В4 (ПК-21);
	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – применять финансовый понятийно-категориальный аппарат У1 (ПК-21); – использовать информацию для анализа современных проблем в области финансов и находить направления их решения У2 (ПК-21); – ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих финансовую систему и финансовую деятельность У3 (ПК-21); – предвидеть изменения финансовой ситуации У4 (ПК-21);

	<p style="text-align: center;">Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – основные понятия финансов, их сущность и механизмы функционирования 31 (ПК-21); – структуру и характеристики элементов финансовой системы России 32 (ПК-21); – основы российской финансовой политики на современном этапе 33 (ПК-21); – тенденции формирования и функционирования финансовой системы России 34 (ПК-21).
--	---

**4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С
УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА
КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ
УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Дисциплина предполагает изучение 5 тем. Общая трудоемкость дисциплины составляет 4зачетные единицы (144 часа).

Общий объем учебной дисциплины

№	Форма обучения	Семестр/ сессия, курс	Общая трудоемкость		в том числе контактная работа с преподавателем						СР	Контроль	
			в з.е.	в часах	Всего	Л	ПР	КоР	зачет	Конс			экзамен
1.	Заочная	2 сессия, 3 курс	1	36	4	4						32	
		1 сессия, 4 курс	3	108	4		4	1,6		2	0,4	93,4	6,6
		<i>Итого:</i>	<i>4</i>	<i>144</i>	<i>8</i>	<i>4</i>	<i>4</i>	<i>1,6</i>		<i>2</i>	<i>0,4</i>	<i>125,4</i>	<i>6,6</i>

**Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий
заочная форма**

№№	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем						СР	Контроль	Результаты обучения
			Всего	Л	ПР	КоР	зачет	Конс			
1.	Основы организации финансово-бюджетного планирования	27	2	2					25		ПК-21-31 ПК-21-32
2.	Принципы и методы бюджетного планирования	27	2	2					25		ПК-21-У3 ПК-21-У4
3.	Процесс личного финансового планирования	27	2		2				25		ПК-21-У1 ПК-21-У2
4.	Анализ личного финансового плана	27	2		2				25		ПК-21-В1 ПК-21-В2
5.	Исполнение и мониторинг личного финансового плана	25,4							25,4		ПК-21-В3 ПК-21-В4
6.	Промежуточная аттестация (экзамен)	10,6				1,6		2	0,4		6,6
7.	<i>Итого</i>	<i>144</i>	<i>8</i>	<i>4</i>	<i>4</i>	<i>1,6</i>		<i>2</i>	<i>0,4</i>	<i>125,4</i>	<i>6,6</i>

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ

№ п/п	Наименование раздела, темы учебной дисциплины	Содержание раздела, темы
1	2	3
1.	Тема 1. Основы организации финансово-бюджетного планирования	<p>Понятие и цель финансового планирования. Система финансовых планов на федеральном и региональном уровнях. Роль и значение бюджетов в системе финансовых планов. Взаимосвязь финансового и бюджетного планирования. Бюджетное планирование, его сущность и задачи. Роль финансовых, налоговых органов и Центрального банка России в бюджетном планировании.</p> <p>Литература: Основная 1,2. Дополнительная 3-5</p>
2.	Тема 2. Принципы и методы бюджетного планирования	<p>Основы организации бюджетного планирования. Принципы бюджетного планирования. Методы бюджетного планирования: экономический анализ, балансовый метод, нормативный метод, программно-целевой метод, математические методы и модели.</p> <p>Литература: Основная 1,2. Дополнительная 3-5</p>
3.	Тема 3. Процесс личного финансового планирования	<p>Роль личного финансового плана в управлении личными финансами. Личное финансовое планирование — как полноценный бизнес-процесс, который включающий несколько этапов. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей. Финансовый левеждж (эффект финансового рычага) и анализ целесообразности использования кредитов. Применение кредитных инструментов. Страховая защита личного финансового плана.</p> <p>Литература: Основная 1,2. Дополнительная 3-5</p>
4.	Тема 4. Анализ личного финансового плана	<p>Анализ текущей ситуации и составление личного финансового плана на базе первичной информации; Составление личного финансового плана на базе уточненных данных. Анализ и оптимизация активов и пассивов. Анализ и оптимизация доходов и расходов как совокупность получаемых домохозяйством средств в денежной, и в натуральной форме, и доходы от различных источников. Оптимизация активов и пассивов, которая включает 2 этапа. Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля. Анализ и оптимизация финансовых целей: жизненный цикл семьи и финансовые цели; иные факторы, влияющие на финансовые цели; анализ и оптимизация финансовых целей. Определение финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные) должно закончиться составлением перечня финансовых целей для человека (семьи). Налоговое планирование для человека (семьи).</p> <p>Литература: Основная 1,2. Дополнительная 3-5</p>
5.	Тема 5. Исполнение и мониторинг личного финансового плана	<p>Виды рисков в личном финансовом планировании. Внешние и внутренние факторы расчета финансового плана. Мониторинг выполнения инвестиционной стратегии. Личный финансовый план как инвестиционная стратегия. Анализ финансового плана по следующим параметрам: Уровень рыночного риска, по отношению к допустимым по склонности риску и сроку инвестиций; Уровень инфляционного риска; Уровень доходности при заданном уровне рыночного риска. Отбор инструментов под сроки финансовых целей</p> <p>Литература: Основная 1,2. Дополнительная 3-5</p>

Планы практических занятий

Тема 3. Процесс личного финансового планирования	Роль личного финансового плана в управлении личными финансами. Личное финансовое планирование — как полноценный бизнес-процесс, который включающий несколько этапов. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей. Финансовый левэридж (эффект финансового рычага) и анализ целесообразности использования кредитов. Применение кредитных инструментов. Страховая защита личного финансового плана.
Тема 4. Анализ личного финансового плана	Анализ текущей ситуации и составление личного финансового плана на базе первичной информации; Составление личного финансового плана на базе уточненных данных. Анализ и оптимизация активов и пассивов. Анализ и оптимизация доходов и расходов как совокупность получаемых домохозяйством средств в денежной, и в натуральной форме, и доходы от различных источников. Оптимизация активов и пассивов, которая включает 2 этапа. Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля. Анализ и оптимизация финансовых целей: жизненный цикл семьи и финансовые цели; иные факторы, влияющие на финансовые цели; анализ и оптимизация финансовых целей. Определение финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные) должно закончиться составлением перечня финансовых целей для человека (семьи). Налоговое планирование для человека (семьи).

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Контроль самостоятельной работы студента осуществляется в форме:

изучения:

- первоисточников,
- дат и событий,
- терминологии.

ответов:

- на вопросы для самопроверки,

подготовки:

- сообщений,
- рефератов,
- презентаций.

решений:

- заданий,
- тестов.

6.1. Задания для приобретения, закрепления и углубления знаний.

6.1.1 Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения:

АВАЛЬНЫЙ КРЕДИТ - Банковский кредит, предназначенный для покрытия гарантируемого обязательства клиента

БАНК - денежно-кредитный институт, осуществляющий разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающий финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА - совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

БАНК ИПОТЕЧНЫЙ - специализированный коммерческий банк, занимающийся выдачей ипотечных кредитов, т.е. кредитов под залог недвижимости либо на приобретение недвижимости.

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК — система устойчивых экономических и организационных отношений, связанных с операциями купли-продажи иностранных валют и платежных документов в иностранных валютах.

БАНКОВСКИЙ АКЦЕПТ — согласие банка на оплату платежных документов и определенная форма гарантии их оплаты. Оформляется в виде соответствующей надписи на документах банка-акцептанта.

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ — денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента.

БАНКОВСКИЙ ЛИЗИНГ — лизинговая сделка, в которой в качестве лизинговой компании выступает банк, приобретающий по заказу лизингополучателя оборудование и сдающий ему это оборудование в аренду.

Валюта – 1) деньги, участвующие в международном обороте и используемые для осуществления международных платежей; 2) денежная единица, лежащая в основе денежной системы того или иного государства (например, рубль в Российской Федерации, доллар в США и т.д.); 3) международные счетные единицы: СДР (так называемые Специальные права заимствования), ЭКЮ, евро; 4) тип денежной системы государства: валюта золотая, бумажная; 5) денежные знаки зарубежных стран: банкноты, казначейские билеты, монеты; 6) кредитные и платежные документы (векселя, чеки), используемые в международных расчетах.

Валюта иностранная – иностранные денежные знаки, а также вклады и счета в банках и других кредитных учреждениях, выраженные в этих денежных знаках.

Валюта национальная – национальные денежные знаки, а также вклады и счета в банках и других кредитных учреждениях, выраженные в этих денежных знаках.

Валюта резервная – та, в которой большинство государств держат свои ликвидные активы, использованные для покрытия отрицательного сальдо платежного баланса.

Валюта свободно конвертируемая – валюта свободно, без всяких ограничений обмениваемая на иностранные валюты.

Валютная котировка – определение валютного курса.

Валютные резервы (от фр. *reserve*, лат. *reserva* – сберегаю) – запасы иностранной валюты и золота, которыми располагают правительственные органы либо центральные банки того или иного государства для платежей по международным расчетам, связанным с внешней торговлей, инвестициями и т.д.

Валютный курс – цена денежной единицы одного государства, выраженная через денежные единицы других государств.

Валютный рынок – сфера экономических отношений, где осуществляются операции по покупке, продаже и обмену иностранной валюты и платежных документов, выраженных в иностранных валютах.

Вексель – ценная бумага, представляющая собой безусловное абстрактное обязательство или приказ уплатить определенную сумму денег владельцу векселя.

Вклад (англ. *deposit, depositaccount*) – денежные средства, внесенные гражданином в банк в целях хранения и получения дохода в виде процентов. Возвращается вкладчику по первому требованию. Оформляется договором в письменной форме.

ВНЕШНИЙ ДОЛГ — суммарные денежные обязательства страны, выражаемые денежной суммой, подлежащей возврату внешним кредиторам на определенную дату, то есть общая задолженность страны по внешним займам и невыплаченным по ним процентам. Внешний государственный долг есть совокупная задолженность государства международным банкам, правительствам других стран, частным иностранным банкам

ВНУТРЕННИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ — внутренняя задолженность государства предприятиям и населению, образовавшаяся в связи с привлечением их средств для выполнения государственных программ и заказов, выпуском в обращение бумажных денег, государственных облигаций и других государственных ценных бумаг, а также вследствие наличия вкладов населения в государственных банках

ВАЛЮТНАЯ ИНТЕРВЕНЦИЯ — вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты посредством купли-продажи иностранной валюты.

ВЕКСЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ — форма кредитования банком векселедержателя путем досрочной выплаты ему указанной в векселе суммы, за вычетом процентов за время с момента учета векселя до срока платежа по нему, а также суммы банковской комиссии. Свои права по векселю при этом векселедержатель передает банку посредством индоссамента.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ - сумма задолженности государства по выпущенным и непогашенным государственным займам (включая начисленные по ним проценты)

Девальвация – снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам. Девальвация национальной валюты используется правительствами для уменьшения дефицита платежного баланса страны, повышения конкурентоспособности товаров на мировом рынке, стимулирования внутреннего производства.

Денежная система – форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная законом.

Денежные доходы населения – основная форма доходов домохозяйств. Поступают в виде заработной платы, доходов от собственности, предпринимательской деятельности и социальных трансфертов из бюджета.

Денежный рынок – часть финансового рынка, посредством которого реализуются краткосрочные кредитные операции.

Депозит – 1) вклады в банки (срочные, до востребования и др.); 2) запись в банковских книгах, свидетельствующая о наличии определенных требований клиентов к банку; 3) передаваемые на хранение в кредитные учреждения ценные бумаги (акции и облигации); 4) взносы в таможенные учреждения в

обеспечение оплаты таможенных пошлин и сборов; 5) взносы денежных сумм в судебные и административные учреждения в обеспечении иска, явки в суд.

Депозитные кредитные учреждения – кредитные учреждения, управляющие вкладами клиентов в различных формах (срочные вклады, сберегательные счета и др.).

Депозитный сертификат – банковский сертификат, подтверждающий получение им на хранение определенных ценностей.

ЗОЛОТОВАЛЮТНЫЕ РЕЗЕРВЫ - официальные запасы золота и иностранной валюты в центральном банке и финансовых органах данной страны, включая счета этой страны в международных валютно-кредитных организациях

ЗАЕМЩИК - один из субъектов кредитных отношений, получатель кредита, который гарантирует возвращение временно заимствованных средств, оплату предоставленного кредита.

Инфляция – обесценивание денег, вызванное диспропорциями в общественном воспроизводстве и проявляющемся в росте цен.

ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ - долгосрочные ссуды, выдаваемые под залог недвижимости. Предоставляется специализированными институтами - ипотечными банками, а в ряде стран - коммерческими, сельскохозяйственными и другими банками. Процентные ставки по их ссудам дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщика.

КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА - совокупность кредитных отношений, существующих в стране, форм и методов кредитования, банков или других кредитных учреждений, организующих и осуществляющих такого рода отношения

КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ — кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары.

КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ — юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты (открыть кредитную линию) в пределах согласованного лимита.

Кредитная система – система кредитных учреждений и организации кредитования.

Кредитные ресурсы – денежные ресурсы, которые могут быть использованы для кредитования субъектов экономических отношений.

Международный валютный фонд (МВФ) – международный межгосударственный финансовый институт, числящийся специализированным органом ООН. Основные задачи: регулирование международных валютных отношений, оздоровление финансовых ситуаций в странах – членах фонда.

Международный банк реконструкции и развития (МБРР) – международный межгосударственный банк, числящийся специализированным органом ООН. Вопрос о его создании был решен на Бреттон-Вудской конференции, функционировать начал с 1947 г., основная задача – предоставление нуждающимся странам – членам Банка кредитов под производственную и социальную инфраструктуру. МБРР – головной институт Всемирного банка.

НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ – деньги, имеющие физическую форму бумажных купюр или монет, денежные транзакции с помощью которых сводятся к физическому перемещению их от одного финансового лица к другому.

ОВЕРДРАФТ - форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента банка (сверх остатка на счете), в результате чего образуется дебетовое сальдо.

ОНКОЛЬНЫЙ КРЕДИТ - краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ - форма кредита, при которой заемщиками являются физические лица, а кредиторами - кредитные учреждения, предприятия и организации. Служит средством удовлетворения потребительских нужд населения; может носить как денежную, так и товарную форму.

РЫНОК ССУДНЫХ КАПИТАЛОВ - система экономических отношений, в которой объектом сделки является предоставляемый в ссуду денежный капитал и формируется спрос и предложение на него, обеспечивающих аккумуляцию свободных денежных средств, превращение их в ссудный капитал и его перераспределение между участниками процесса воспроизводства; совокупность банков, фондовых бирж и других финансово-кредитных учреждений, через которые перераспределяется ссудный (денежный) капитал.

ССУДНЫЙ КАПИТАЛ - денежный капитал, предоставляемый в виде ссуды на условиях возвратности и выплаты ссудного процента.

ССУДНЫЙ ПРОЦЕНТ - плата, осуществляемая заемщиком кредитору за пользование кредитом.

СЧЕТНЫЕ ДЕНЬГИ – деньги, не имеющие физического образа и представляющие записи (счета) в специальных финансовых учреждениях – банках. Денежные транзакции счетных денег сводятся к изменению банковских счетов.

СУРРОГАТНЫЕ ДЕНЬГИ – заменитель денег с ограниченной сферой использования. Эмитентом суррогатных денег могут быть государственные и негосударственные учреждения.

6.2 Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний.

Задание 6.2.1.31(ПК-21) Выбрать правильный ответ

Сущность финансов проявляется в функциях:

- а) образования и использования денежных фондов;
- б) аккумулирующей, стимулирующей, контрольной;
- в) распределительной, контрольной и стимулирующей.

Задание 6.2.2 32(ПК-21)Выбрать правильный ответ

Роль финансов в расширенном воспроизводстве заключается:

- а) в распределении;
- б) аккумулировании;
- в) регулировании.

Задание 6.2.3 33 (ПК-21)Выбрать правильный ответ

Финансовая система состоит из следующих подсистем:

- а) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, финансы граждан;
- б) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов;
- в) государственные и муниципальные финансы, финансы экономических субъектов, страхование.

Задание 6.2.4 34(ПК-21)Выбрать правильный ответ

Финансовый механизм включает в себя:

- а) совокупность организационных форм финансовых отношений в народном хозяйстве;
- б) финансовое законодательство;
- в) формы и методы управления финансами и финансовой системой в целом.

6.3. Задания, направленные на формирование профессиональных умений.

Задание 6.3.1. У1(ПК-21)

Темпы роста ВВП в отчетном периоде увеличился. Другие факторы остались неизменными. Как на это отреагируют:

- объем налоговых доходов бюджета;
- объем непроцентных расходов бюджета;
- расходы на обслуживание и погашение внешнего государственного долга.

Задание 6.3.2. У2(ПК-21)

Уровень инфляции в отчетном периоде увеличился. Прочие факторы остались неизменными. Как на это отреагирует объем расходов на обслуживание внутреннего государственного долга:

- номинальном выражении;
- реальном выражении.

Задание 6.3.3. У3(ПК-21)

Уровень инфляции в отчетном периоде увеличился. Прочие факторы остались неизменными. Как на это отреагирует налоговые доходы бюджета:

- номинальном выражении;
- реальном выражении.

Задание 6.3.4. У4(ПК-21)

Валютный курс национальной денежной единицы в текущем финансовом периоде снизился. Другие факторы остались неизменными. Как на это отреагируют:

- доходы от внешнеэкономической деятельности;
- расходы по обслуживанию внешнего долга;
- объем государственного внешнего долга.

6.4. Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений

Задание 6.4.1. В1(ПК-21)

По итогам отчетного периода сократился объем инвестиций в отрасли национальной промышленности, замедлились темпы её роста, сократились реальные доходы населения.

Какие мероприятия принять правительству и министерству финансов при реализации бюджетной политики в планируемом году в области доходов.

Задание 6.4.2.В2(ПК-21)

По итогам отчетного периода резко обострилась долговая проблема в стране, характеризующаяся нарастанием абсолютной и относительной величины государственного долга, увеличением расходов по его обслуживанию, нарастанием бюджетного дефицита, сокращением валютных резервов. Действия правительства и министерства финансов при реализации бюджетной политики в следующем за отчетном периоде в области доходов.

Задание 6.4.3.В3(ПК-21)

По итогам отчетного периода сократился объем инвестиций в отрасли национальной промышленности, замедлились темпы её роста, сократились реальные доходы населения. Какие мероприятия принять правительству и министерству финансов при реализации бюджетной политики в планируемом году в области расходов.

Задание 6.4.4 В4(ПК-21)

По итогам отчетного периода резко обострилась долговая проблема в стране, характеризующаяся нарастанием абсолютной и относительной величины государственного долга, увеличением расходов по его обслуживанию, нарастанием бюджетного дефицита, сокращением валютных резервов. Действия правительства и министерства финансов при реализации бюджетной политики в следующем за отчетном периоде в области расходов.

Соотношение заданий с формируемыми показателями обучения

Формируемая компетенция	Показатели сформированности компетенции	Задания, направленные на: - приобретение новых знаний, углубления и закрепления ранее приобретенных знаний; - формирование профессиональных умений и навыков
<p>ПК-21 Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками применения финансовых категорий в практике финансовой работы В1 (ПК-21); – навыками выявления особенностей формирования, распределения и использования финансовых ресурсов В2 (ПК-21); – принципами формирования финансовой политики и организации управления финансами В3 (ПК-21); – навыками ведения дискуссии по финансовым проблемам В4 (ПК-21); 	<p>Задание 6.4.1.В1(ПК-21) Задание 6.4.2.В2(ПК-21) Задание 6.4.3.В3(ПК-21) Задание 6.4.4 В4(ПК-21)</p>
	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – применять финансовый понятийно-категориальный аппарат У1 (ПК-21); – использовать информацию для анализа современных проблем в области финансов и находить направления их решения У2 (ПК-21); – ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих финансовую систему и финансовую деятельность У3 (ПК-21); предвидеть изменения финансовой ситуации У4 (ПК-21); 	<p>Задание 6.3.1. У1(ПК-21) Задание 6.3.2.У2(ПК-21) Задание 6.3.3.У3(ПК-21) Задание 6.3.4.У4(ПК-21)</p>
	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – основные понятия финансов, их сущность и механизмы функционирования З1 (ПК-21); – структуру и характеристики элементов финансовой системы России З2 (ПК-21); – основы российской финансовой политики на 	<p>Задание 6.2.1. З1(ПК-21) Задание 6.2.2 З2(ПК-21) Задание 6.2.3 З3(ПК-21) Задание 6.2.4 З4(ПК-21)</p>

	современном этапе 33 (ПК-21); тенденции формирования и функционирования финансовой системы России 34 (ПК-21).	
--	---	--

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

7.1.1 Задания для оценки знаний

7.1.1.1 Тестовые задания (ПК-21)

1. Что такое финансы?

- а) Деньги конкретного экономического субъекта, находящиеся в его личном пользовании
- б) Обособившаяся часть денежных средств, имеющая целевое назначение и относительную самостоятельность функционирования
- в) Экономические отношения между хозяйствующими субъектами по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств, для обеспечения расширенного воспроизводства
- г) Золотовалютный резерв государства

2. Одна из важнейших функций финансов

- а) Воспроизводственная
- б) Стимулирующая
- в) Распределительная

3. Финансовая система государства охватывает:

- а) Общегосударственные финансы, финансы предприятий, финансы домашних хозяйств
- б) Общегосударственные финансы, территориальные финансы, финансы предприятий
- в) Общегосударственные финансы, территориальные финансы
- г) Государственные и муниципальные финансы

4. Финансы, как экономическую категорию, характеризуют следующие закономерности:

- а) непосредственно порождаются государством;
- б) выражают денежные отношения, связанные с формированием и использованием централизованных и децентрализованных денежных фондов;
- в) в своей развитой форме включают только общегосударственные финансы;
- г) обслуживают появление таких стоимостных категорий, как заработная плата, цена, кредит;
- д) в связи с функцией управления, присущей государству, обособливаются в его финансовую политику.

5. Какая из представленных совокупностей функций финансов проявляется как экономическая категория:

- а) контрольная, стабилизирующая, регулирующая;
- б) распределительная, производственная, фискальная;
- в) регулирующая, стимулирующая, воспроизводственная;
- г) распределительная, контрольная, регулирующая;
- д) стабилизирующая, регулирующая, контрольная;
- е) производственная, стимулирующая, дестимулирующая.

6. Государственный бюджет - это

- а) Общегосударственные финансы, территориальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов
- б) Золотовалютный резерв государства
- в) Важнейшее звено финансовой системы, обеспечивающее перераспределение национального дохода

7. Государственному бюджету как экономической категории присущи функции:

- а) производственная;
- б) контрольная;
- в) распределительная;
- г) перераспределительная.

- 8. Средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ, – это ...**
- а) межбюджетные трансферты
 - б) бюджетные обязательства
 - в) бюджетные ассигнования
 - г) бюджетный кредит
- 9. Свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) – это ...**
- а) бюджет РФ
 - б) консолидированный бюджет
 - в) сводная бюджетная роспись
 - г) бюджетная система
- 10. В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации к безвозмездным поступлениям в бюджет относятся ...**
- а) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности
 - б) средства самообложения граждан
 - в) субвенции из федерального бюджета
 - г) доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями.
- 11. Управление государственным долгом осуществляется посредством применения следующих методов:**
- а) обязательные нормы отчислений от прибыли предприятий в резервный фонд государства
 - б) рефинансирование
 - в) консолидация
 - г) введение налога на доходы физических лиц для оплаты государственного долга
- 12. Государственными финансовыми ресурсами являются**
- а) денежные средства, находящиеся в распоряжении экономических субъектов
 - б) долговые обязательства государства
 - в) средства, находящиеся в распоряжении федеральных органов государственной власти
 - г) денежные доходы рабочих и служащих
- 13. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют:**
- а) Минфин РФ;
 - б) Счетная палата РФ;
 - в) Генеральная прокуратура РФ;
 - г) Министерство экономического развития РФ;
- 14. По времени проведения финансовый контроль может быть:**
- а) предварительный;
 - б) текущий;
 - в) последующий;
 - г) стратегический.
- 15. Наиболее глубоким и всеохватывающим методом финансового контроля является:**
- а) проверка;
 - б) обследование;
 - в) надзор;
 - г) анализ финансового состояния;
 - д) наблюдение;
 - е) ревизия.
- 16. Долгосрочная финансовая политика, ориентированная на длительный период развития макроэкономических процессов, называется ...**
- а) финансовой стратегией
 - б) финансовой тактикой
 - в) финансовым планом
 - г) финансовым механизмом
- 17. Средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ, – это ...**
- а) межбюджетные трансферты
 - б) бюджетные обязательства
 - в) бюджетные ассигнования
 - г) бюджетный кредит
- 18. Количество уровней бюджетной системы зависит от:**
- а) принципов построения бюджетной системы
 - б) государственного устройства страны
 - в) волеизъявления населения

19. По направлениям использования заемных средств государственные займы подразделяются на:

- а) рыночные
- б) нерыночные
- в) целевые
- г) нецелевые

20. Финансы представляют собой _____ отношения.

- а) товарные
- б) денежные
- в) кредитные
- г) производственные

21. Доходы бюджетов формируются за счет:

- а) налоговых видов доходов;
- б) возмездных перечислений юридических лиц;
- в) доходов целевых бюджетных фондов;
- г) неналоговых видов доходов

22. Потребности расширенного производства на макроуровне обеспечиваются за счет:

- а) децентрализованных фондов денежных средств;
- б) централизованных фондов денежных средств.

23. Главное условие роста финансовых ресурсов

- а) Увеличение национального дохода страны
- б) Рост мировых цен на энергоносители
- в) Рост активности предпринимателей

24. Укажите верную совокупность принципов бюджетной системы:

- а) единство, необходимость, целевой характер, гласность;
- б) сбалансированность независимость, достоверность эффективность;
- в) разграничение доходов и расходов, адресность, достаточность, экономичность;
- г) самостоятельность, сбалансированность, полнота отражения доходов и расходов, общее покрытие расходов.

25. Исполнение федерального бюджета в РФ возложено:

- а) на расчетную сеть Банка России;
- б) на органы федерального казначейства;
- в) на расчетную сеть Сбербанка РФ;
- г) исполнение федерального бюджета осуществляется коммерческими банками РФ.

№	Показатели сформированности компетенции	ФОС текущего контроля (тестовые задания)
1.	31(ПК-21).	1-25
2.	32(ПК-21).	1-25
3.	33(ПК-21).	1-25
4.	34(ПК-21).	1-25

7.1.2 Задания для оценки умений

7.1.2.1 Примерные темы сообщений (ПК-21)

Сообщения (устная форма) позволяет глубже ознакомиться с отдельными, наиболее важными и интересными процессами, осмыслить, увидеть их сложность и особенности.

1. Полномочия Президента Российской Федерации в сфере финансовой деятельности.
2. Органы государственного управления в области финансов в Российской Федерации.
3. Повышение эффективности государственного финансового контроля Российской Федерации.
4. Формы и методы финансовой деятельности государства.
5. Финансовые основы функционирования местного самоуправления в РФ.
6. Валютный и таможенный контроль перемещения валютных ценностей через таможенную границу РФ.
7. Организационное обеспечение бюджетной деятельности органов местного самоуправления РФ.
8. Налоговые полномочия органов местного самоуправления
9. Система государственных органов, регулирующих финансовые отношения в РФ.
10. Финансовая система Российской Федерации.
11. Страховой надзор в Российской Федерации.
12. Организация банковской деятельности Российской Федерации.
13. Организация, компетенция и практическая деятельность государственных целевых внебюджетных фондов социального назначения в Российской Федерации.

14. Организация финансового контроля в Российской Федерации.
15. Счетная палата РФ: правовой статус и роль в обеспечении финансового контроля.
16. Налоговая система Российской Федерации: структура и принципы регулирования.
17. Роль Центрального банка Российской Федерации в регулировании денежного обращения в стране.
18. Банковский кредит.
19. Порядок контроля за деятельностью коммерческих банков Российской Федерации.
20. Правительство Российской Федерации как субъект финансового права.
21. Организация работы Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации.

№	Показатели сформированности компетенции	ФОС текущего контроля (тематика сообщений)
1.	У1(ПК-21)	1-21
2.	У2(ПК-21)	1-21
3.	У3(ПК-21)	16, 17, 19, 20
4.	У4(ПК-21)	1-21

7.1.2.2 Темы рефератов (ПК-21)

1. Управление общественными финансами в Российской Федерации.
2. Кредит и современная кредитная система России.
3. Государственный и муниципальный финансовый контроль.
4. Общественные финансы как звено финансово-кредитной системы.
5. Бюджетное устройство и бюджетная система России.
6. Бюджеты России и межбюджетные отношения.
7. Бюджетный процесс на государственном и территориальном уровне.
8. Бюджетный федерализм: российский опыт.
9. Социальные стандарты и социальные нормативы.
10. Приоритетные национальные проекты.
11. Финансовая политика на современном этапе.
12. Основы бюджетного учета и бюджетной отчетности.
13. Управление общественными финансами в экономически развитых странах.
14. Особенности функционирования национальных финансовых систем.
15. Основы исполнения бюджетов в Российской Федерации.
16. Структура и организация органов Федерального казначейства России.
17. Организация деятельности Банка России.
18. Характеристика расходов бюджетов бюджетной системы России.
19. Характеристика доходов и расходов федерального бюджета РФ.
20. Дефицит государственного бюджета и государственный долг.
21. Внебюджетные фонды государства.
22. Содержание и органы бюджетного контроля в России.
23. Государственный кредит в современной России: особенности и тенденции развития.
24. Сущность и структура государственного внутреннего и внешнего долга РФ.
25. Финансово-кредитная система: подсистемы, сферы, звенья.
26. Финансовые рынки, институты и инструменты.
27. Характеристика налоговой системы России.
28. Роль налогов в формировании финансовых ресурсов государства.
29. Характеристика федеральных, региональных и местных налогов.
30. Региональная налогово-бюджетная политика.
31. Государственное регулирование экономических и социальных процессов.
32. Полномочия участников бюджетного процесса.

№	Показатели сформированности компетенции	ФОС текущего контроля (тематика рефератов)
1.	У1(ПК-21)	1-32
2.	У2(ПК-21)	1-32
3.	У3(ПК-21)	8-10, 17

4.	У4(ПК-21)	1-32
----	-----------	------

7.1.2.3. Примерная тематика презентаций (ПК-21)

Презентация – набор слайдов в PowerPoint. Выступление по презентации не требуется и оценивается дополнительно.

Преподаватель каждый раз выбирает самостоятельно количество слайдов (в зависимости от количества учебных часов по дисциплине) от 10 слайдов и до 30 по одной проблематике.

Название документа – ФИО студента (Иванов И.П.ppt);

Первый слайд – тема презентации, далее – сам материал. План, актуальность темы, введение, заключение и список литературы не являются составной частью презентации и делаются студентом по собственному желанию.

Презентация в обязательном порядке включает следующие элементы:

- картинки и фото;
- графические элементы;
- классификации;
- таблицы;
- логические цепочки;
- схемы;
- выводы.

Ссылка при цитировании на источник в презентации обязательна. Все данные должны быть сопровождаемы годами. Далее предлагается примерный перечень тем презентаций:

1. Социально-экономическая сущность и функции финансов
2. Финансовая система государства
3. Финансовая политика государства
4. Финансовое планирование, прогнозирование, контроль
5. Органы управления финансами
6. Особенности инфляционного процесса в России.
7. Финансы РФ в условиях углубления рыночных реформ.
8. Федеральный бюджет РФ.
9. Региональные и местные бюджеты.
10. Государственные внебюджетные фонды.
11. Фонды страхования.
12. Характеристика финансовой системы и ее звеньев.
13. Структура территориальных (муниципальных) финансов.
14. Государственный и муниципальный кредит.
15. Государственный и муниципальный долг.

№	Показатели сформированности компетенции	ФОС итогового контроля (тематика презентаций)
1.	У1(ПК-21)	1-15
2.	У2(ПК-21)	2, 3, 4, 6
3.	У3(ПК-21)	1-15
4.	У4(ПК-21)	1-15

7.1.3 Задания для оценки навыков, владений, опыта деятельности

7.2.3.1 Задачи по дисциплине(ПК-21)

Задание 6.2.1. З1(ПК-21)

Задача: Правительство получило заем у МВФ в размере 6 млрд долл. Эти средства, инвестируемые в экономику, позволяют получить прирост национального дохода в размере 2 млрд долл. в год. Долг надо вернуть через 4 года, при этом ежегодные проценты составляют 10%. Приведет ли данный заем к увеличению государственного долга и финансового бремени, налагаемого на экономических субъектов?

Решение: Сумма займа с процентами составит: $6+6*0,1*4=8,4$ млрд долл.

Прирост национального дохода за это время составит: $2*4 = 8$ млрд долл.

Следовательно, на $8,4-8=0,4$ млрд долл. вырастет государственный долг и долговое бремя увеличится.

Ответ: государственный долг вырастет на 400 млн. долл.

Задание 6.2.2 34(ПК-21)

Задача: Государственный долг страны на начало года составлял 2000 млн. долл., ставка уплачиваемого процента по государственному долгу составляет 8% годовых. Расходы государства на валовый национальный продукт (ВНП) за текущий год равнялись 1500 млн. долл. ед., трансферты – 20% ВНП. Доходы государственного бюджета равны 40% ВНП. Определите бремя долга на конец года, если созданный в стране ВНП составляет 5000 млн. долл.

Решение: Сначала определяется государственный долг на конец года. Для этого государственный долг на начало года складывается с бюджетным дефицитом.

Бюджетный дефицит составил: $0,4 \cdot 5000 - (1500 + 0,2 \cdot 5000 + 0,08 \cdot 2000) = 2000 - 2660 = -660$ млн долл.

Следовательно, государственный долг возрастет на 660 млн. долл. и составит: $2000 + 660 = 2660$ млн долл.

Затем определяется бремя долга как отношение долга к ВНП: $2660 : 5000 \cdot 100 = 53,2\%$.

Ответ: Бремя долга - 53,2%.

Задание 6.2.3 32(ПК-21)

Задача: Годовой объем доходов бюджета субъекта РФ составит 765 млрд. руб., в том числе безвозмездные поступления из федерального бюджета – 120 млрд. руб. Субвенции составляют 30 млрд. руб. Объем расходов бюджета – 700 млрд.руб.

Определите: предельный объем государственного долга субъекта РФ;

Решение:

$V_{П.О.Д.} = V_{О.Д.} - V_{Б.П.}$, где

$V_{П.О.Д.}$ – предельный объем государственного долга субъекта РФ;

$V_{О.Д.}$ – общий годовой объем доходов бюджета субъекта РФ;

$V_{Б.П.}$ – объем безвозмездных поступлений федерального бюджета;

$V_{п.о.д.} = 765 - 120 = 645$ млрд. руб.

Ответ: Предельный объем государственного долга субъекта РФ в соответствии с ч.2 ст.107 БК РФ не должен превышать утвержденный общий годовой объем доходов бюджета субъекта Российской Федерации без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений.

Задание 6.2.4 33(ПК-21)

В стране А экономическая ситуация охарактеризуется следующими показателями:

ставка подоходного налога равна 13%;

расходы государственного бюджета – 200 млрд. ден. ед.;

фактические доходы населения – 600 млрд. ден. ед.;

возможные доходы при полной занятости экономических ресурсов – 1200 млрд. ден. ед.

Определите:

а) фактическое состояние бюджета (фактический дефицит/профицит)

б) структурное состояние бюджета (структурный дефицит/профицит)

в) циклическое состояние бюджета (циклический дефицит/профицит).

Сделайте вывод по задаче правильно

Решение:

а) Факт.доходы гос. бюджета = фактические доходы населения * ставка подоходного налога

Факт.доходы гос. бюджета = $600 \cdot 13\% = 78$ млрд. ден. ед.

Факт.состояние бюджета = факт. доходы гос. бюджета – расходы гос. бюджета

Факт.состояние бюджета = $78 - 200 = -122$ млрд. ден. ед.

Отрицательное значение данного показателя означает фактический дефицит гос. бюджета, который составляет 122 млрд. ден. ед.

б) Под структурным состоянием бюджета понимают разность между текущими государственными расходами и теми доходами государственного бюджета, которые поступили бы в него в условиях полной занятости при существующей системе налогообложения. Формула:

$$BS = G - t * Y, \text{ где}$$

BS - структурное состояние бюджета;

G - расходы гос. бюджета;

t – ставка подоходного налога;

Y – возможные доходы при полной занятости экономических ресурсов.

$$BS = 200 - (1200 * 13\%) = 44 \text{ млрд. ден. ед.}$$

Положительное значение данного показателя означает структурный профицит гос. бюджета, который составляет 44 млрд. ден. ед.

в) Доходы гос.бюджета, при полной занятости = возможные доходы при полной занятости экономических ресурсов * ставка подоходного налог

$$\text{Доходы гос.бюджета, при полной занятости} = 1200 * 13\% = 156 \text{ млрд. ден. ед.}$$

Циклическое состояние бюджета = расходы гос. бюджета - доходы гос.бюджета, при полной занятости

$$\text{Циклическое состояние бюджета} = 200 - 156 = 44 \text{ млрд. ден. ед.}$$

Второй вариант решения:

Циклическое состояние бюджета = факт.состояние бюджета – структурное состояние бюджета

$$\text{Циклическое состояние бюджета} = - 120 - 44 = -164 \text{ млрд. ден. ед.}$$

Отрицательное значение данного показателя означает циклический дефицит гос. бюджета, который составляет 164 млрд. ден. ед.

Ответ: Фактический бюджетный дефицит – это сумма структурного и циклического бюджетных дефицитов. Структурный бюджетный дефицит – это бюджетный дефицит при полной занятости. Он связан с самой структурой бюджета, а не с проблемами циклического характера. Циклический бюджетный дефицит – это дефицит бюджета в условиях спада, связанный с сокращением налоговых поступлений. Во время спада фактический дефицит больше структурного, поскольку к структурному дефициту добавляется циклический. В период подъема фактический дефицит меньше структурного на абсолютную величину циклического дефицита. Структурный дефицит является следствием стимулирующей дискреционной фискальной политики, а циклический дефицит – это результат автоматической фискальной политики, следствие действия встроенных стабилизаторов.

№	Показатели сформированности компетенции	ФОС итогового контроля (задачи по дисциплине)
1.	B1(ПК-21)	1-4
2.	B2(ПК-21).	1-4
3.	B3(ПК-21).	1-4
4.	B4(ПК-21).	4

7.2 ФОС для промежуточной аттестации

7.2.1 Задания для оценки знаний

Вопросы к экзамену (ПК-21)

1. Понятие и цель финансового планирования
2. Система финансовых планов на федеральном и региональном уровнях
3. Роль и значение бюджетов в системе финансовых планов

4. Взаимосвязь финансового и бюджетного планирования
5. Бюджетное планирование, его сущность и задачи
6. Роль финансовых, налоговых органов и Центрального банка России в бюджетном планировании
7. Основы организации бюджетного планирования
8. Методы бюджетного планирования: экономический анализ, балансовый метод, нормативный метод, программно-целевой метод, математические методы и модели
9. Роль личного финансового плана в управлении личными финансами
10. Личное финансовое планирование — как полноценный бизнес-процесс, который включающий несколько этапов
11. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей
12. Финансовый леверидж (эффект финансового рычага) и анализ целесообразности использования кредитов
13. Применение кредитных инструментов
14. Страховая защита личного финансового плана
15. Анализ текущей ситуации и составление личного финансового плана на базе первичной информации
16. Составление личного бюджета финансового плана
17. Анализ и оптимизация активов и пассивов
18. Анализ и оптимизация доходов и расходов как совокупность получаемых домохозяйством средств в денежной, и в натуральной форме, и доходы от различных источников
19. Оптимизация активов и пассивов, включающая 2 этапа
20. Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля
21. Анализ и оптимизация финансовых целей: жизненный цикл семьи и финансовые цели; иные факторы, влияющие на финансовые цели; анализ и оптимизация финансовых целей
22. Определение финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные) должно закончиться составлением перечня финансовых целей для человека(семьи)
23. Налоговое планирование для человека (семьи)
24. Виды рисков в личном финансовом планировании
25. Внешние и внутренние факторы расчета финансового плана
26. Мониторинг выполнения инвестиционной стратегии
27. Личный финансовый план как инвестиционная стратегия
28. Анализ финансового плана по следующим параметрам: Уровень рыночного риска, по отношению к допустимым по склонности риску и сроку инвестиций
29. Отбор инструментов под сроки финансовых целей
30. Анализ финансового плана по следующим параметрам: Уровень доходности при заданном уровне рыночного риска.
31. Формирование пенсионной защиты семьи (индивида)
32. Рынок коллективных и индивидуальных форм инвестирования
33. Специализированные посредники по управлению личными финансами
34. Налогообложение физических лиц
35. Личное финансовое планирование как результат финансового консультирования
36. Личные финансы и финансовая система
37. Страхование и страховые инструменты в личных финансах
38. Банковские услуги как элемент личных финансов
39. Доходы и расход домашних хозяйств.
40. Инвестиционный портфель как инструмент сбережения и приумножения личных финансов
41. Использование кредитов, как способ достижения финансовых целей
42. Страховая защита личного финансового плана
43. Налоговое планирование при управлении личными финансами
44. Исполнение и мониторинг личного финансового плана

45. Банковские операции и их использование в формировании личных финансов
46. Фондовые операции и их использование в формировании личных финансов
47. Валютные операции и их использование в формировании личных финансов
48. Сберегательная система, как инструмент сберегательной стратегии
49. Расчёт эффективности депозитных вложений
50. Кредитные операции коммерческих банков как источник финансирования реализации личного финансового плана
51. Финансовые инструменты, используемые для будущего пенсионного обеспечения
52. Программы дополнительного и/или альтернативного пенсионного обеспечения
53. Определение потребностей в страховой защите.
54. Подбор страхового продукта. Принципы выбора страховых продуктов и страховых компаний
55. Роль и значение бюджетов в системе финансовых планов
56. Бюджетное планирование, его сущность и задачи
57. Принципы и методы бюджетного планирования
58. Понятие финансового консультирования в личных финансах
59. Роль государства в регулировании финансовой грамотности населения
60. Роль банковской системы в формировании финансовой грамотности населения

№	Показатели сформированности компетенции	ФОС промежуточного контроля (вопросы к экзамену)
5.	31(ПК-21).	1-30
6.	32(ПК-21).	5, 6, 21-30
7.	33(ПК-21).	6-10
8.	34(ПК-21).	1-4

7.2.2 Задания для оценки умений

В качестве фондов оценочных средств для оценки умений обучающегося используются задания, рекомендованные для выполнения в часы самостоятельной работы (раздел 6.2)

7.2.3 Задания для оценки навыков, владений, опыта деятельности

В качестве фондов оценочных средств для оценки навыков, владений, опыта деятельности обучающегося используются задания, рекомендованные для выполнения в часы самостоятельной работы (раздел 6.3).

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Литература

а) Основная

1. Блинов, А. Управление личными финансами: Как выжать максимум из банка, ПИФа и акций / А. Блинов. — М. : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 153 с. — ISBN 978-5-9614-0668-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82358.html>
2. Личные финансы и семейный бюджет: Как самим управлять деньгами и не позволять деньгам управлять вами / А. Никитина, Н. Смирнова, Д. Дерябин [и др.]. — М. : Альпина Паблишер, 2019. — 172 с. — ISBN 978-5-9614-1625-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82706.html>

б) Дополнительная

1. Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учебное пособие для вузов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 639 с. — ISBN 978-5-238-01251-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/52066.html>
2. Стёпочкина, Е. А. Финансовое планирование и бюджетирование : учебное пособие для слушателей программ профессиональной подготовки управленческих кадров / Е. А. Стёпочкина. — Саратов : Вузовское образование, 2015. — 78 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/29361.html>
3. Григорьева, Е. А. Финансовое планирование : практикум / Е. А. Григорьева, М. П. Болодурина, М. Д. Новикова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2013. — 106 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/30093.html>
4. Березовский, В. А. Планирование и анализ финансового состояния организации в рыночных условиях : монография / В. А. Березовский. — М. : Современная гуманитарная академия, 2011. — 171 с. — ISBN 978-5-8323-0748-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/16930.html>

9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении учебной дисциплины (в том числе в интерактивной форме) предполагается применение современных информационных технологий. Комплект программного обеспечения для их использования включает в себя: Лицензионное программное обеспечение:

операционная система Microsoft Windows 7 Pro, офисный пакет программ Microsoft Office Professional Plus 2010, офисный пакет программ Microsoft Office Professional Plus 2007, антивирусная программа Dr. Web Desktop Security Suite, архиватор 7-zip, аудиопроигрыватель AIMP, просмотр изображений FastStone Image Viewer, ПО для чтения файлов формата PDF Adobe Acrobat Reader, ПО для сканирования документов NAPS2, ПО для записи видео и проведения видеотрансляций OBS Studio, ПО для удалённого администрирования Aspiа, электронно-библиотечная система IPRBooks, электронно-библиотечная система Юрайт, версия 1С для использования типовых конфигураций в учебных целях: 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях, правовой справочник Гарант Аэро, онлайн-версия КонсультантПлюс: Студент

10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. ЭБС IPRbooks (АйПиАрбукс) <http://www.iprbookshop.ru>
2. Российская государственная публичная библиотека <http://elibrary.rsl.ru/>
3. Информационно-правовой портал «Гарант» www.garant.ru
4. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» www.consultant.ru
5. Российская государственная публичная библиотека <http://elibrary.rsl.ru/>

11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Изучение данной учебной дисциплины обучающимися с ограниченными

возможностями здоровья осуществляется в соответствии с Приказом Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи», «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн, «Положением о порядке обучения студентов – инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным приказом ректора от 6 ноября 2015 года №60/о, «Положением о службе инклюзивного образования и психологической помощи» АНО ВО «Российский новый университет» от 20 мая 2016 года № 187/о.

Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится преподавателями с учетом их индивидуальных психофизиологических особенностей и специфики приема передачи учебной информации.

С обучающимися по индивидуальному плану и индивидуальному графику проводятся индивидуальные занятия и консультации

12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Ауд.312

Специализированная мебель:

- столы студенческие;
- стулья студенческие;
- стол для преподавателя;
- стул для преподавателя;
- доска (меловая);
- маркерная доска (переносная);
- кафедра (настольная).

Технические средства обучения:

- проектор;
- ноутбук для преподавателя с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза;
- веб-камера;
- экран;
- колонки;
- микрофон.

Специализированное оборудование:

наглядные пособия (плакаты)

Автор (составитель): доцент Д.В. Преснякова _____
(подпись)

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ
«Финансовое планирование и управление личными финансами»
Для подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика»
(профиль «Финансы и кредит»)

Цели освоения дисциплины:

Приобрести общие принципы ведения и планирования бюджета семьи, рационального выбора финансовых организаций и предлагаемых ими финансовых услуг, наиболее пригодных для осуществления сберегательных, инвестиционных, кредитно-заемных, личных пенсионных и страховых стратегий индивида (семьи), осуществлять грамотное финансовое планирование личных финансов.

Компетенции студента, формируемые в результате освоения дисциплины: ПК-21.

Ожидаемые результаты

В результате изучения дисциплины студент должен:

- *знать*: структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей; формы финансовых отношений индивида (семьи) с остальными хозяйствующими субъектами экономики и права (государством, банками, страховыми и инвестиционными компаниями и фондами, негосударственными пенсионными фондами, предприятиями – работодателями и др.); формулы расчета наращенных и дисконтированных величин, уровней доходности и сроков вложений, эффективной процентной ставки и др. финансово-математических показателей, используемых для оценки доходности инвестиционного портфеля индивида (семьи).

уметь: эффективно управлять личными финансами; осуществлять учет расходов и доходов семьи; осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование; оптимизировать соотношение между сбережениями и потреблением; разбираться в особенностях различных финансовых продуктов и услуг (в том числе инструментов рынка ценных бумаг и коллективных инвестиций); принимать обоснованные решения в отношении финансовых продуктов и услуг и осознанно нести ответственность за такие решения.

владеть: навыками использования программы и принципов автоматизированного учета средств личного бюджета; навыками расчета и алгоритмами выбора финансового посредника, финансовой услуги, исходя из основных правил сбережения, инвестирования, кредитно-заемного поведения; навыками личного финансового планирования; навыками компетентного планирования пенсионных накоплений.

Содержание дисциплины:

Структура семейного бюджета, способы и инструменты управления им.

Экономико-правовые аспекты финансовых отношений индивида (семьи) с государственным, предпринимательским, финансовым, банковским и парабанковскими секторами экономики; Расчет доходности, надежности и срока вложений финансовые инструменты; Алгоритмы принятия рациональных финансовых решений при выборе финансового посредника (коммерческого банка, ПИФа, ОФБУ, НПФ, страховой компании, КПКГ и пр.) и/или конкретной финансовой услуги (вида депозита, кредита, полисов дополнительного пенсионного и медицинского страхования, ценной бумаги и пр.); Основы личного финансового планирования на уровне семьи.

**Лист внесения изменений в рабочую программу учебной дисциплины
«Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование»**

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на 2020/2021 учебный год.
Протокол № 1 заседания кафедры ПЭ от «03» сентября 2020 г.

1. Актуализация перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины на 2020-2021 учебный год.

1.1. Пункт 8.1. Основная литература

1. Светульников, И. С. Методы социально-экономического прогнозирования в 2 т. Т. 1 теория и методология : учебник и практикум для вузов / И. С. Светульников, С. Г. Светульников. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02801-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467618>
2. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450106>

1.2. Пункт 8.2. Дополнительная литература:

1. Черненко А.Ф. Корпоративные финансы: учебное пособие/ А.Ф. Черненко, А.В. Башарина. – Ростов н/Д: Феникс, 2015. – 373с. – (ВО) (Гриф)
2. Скобелева Е.В. Корпоративные финансы [Электронный ресурс] : практикум / Е.В. Скобелева, Е.А. Григорьева, Н.М. Пахновская. — Электрон.текстовые данные. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 377 с. — 978-5-7410-1225-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/54122.html>
3. Корпоративные финансы и управление бизнесом [Электронный ресурс] : монография / С.В. Большаков [и др.]. — Электрон.текстовые данные. — М. :Русайнс, 2015. — 378 с. — 978-5-4365-0485-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48908.html>

год начала подготовки 2019

Зав. кафедрой

_____ /Преснякова Д.В./