

год начала подготовки 2020

Документ подписан квалифицированной электронной подписью

Сертификат: 023E519200DAAC0FAC74E9329E4F1A889EE

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

Действителен с 2012.01.20 по 2020.12.31

АНО ВО «Российский новый университет»

Елецкий филиал Автономной некоммерческой организации высшего об-

**разования «Российский новый университет»
(Елецкий филиал АНО ВО «Российский новый университет»)**

кафедра прикладной экономики

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 «4» февраля 2020г., протокол № 4.

Заведующий кафедрой Прикладной экономики

(название кафедры)

к.э.н., доцент Преснякова Д.В.

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



Елец
2020 год

1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Финансовое планирование и управление личными финансами социальной, 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 style="text-align: center;">ПК-21</p> <p>Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>	<p style="text-align: center;">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 style="text-align: center;">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);

	Знать:
	<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 4 зачетные 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	экзамен			
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.	Итого	144		4	4	1,6		2	0,4	125,4	6,6	

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 леверидж (эффект финансового рычага) и анализ целесообразности использования кредитов. Применение кредитных инструментов. Страхование 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 финансово-го 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 леверидж (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 госу-

дарства (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. reserve – 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, deposit account) – 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 закреплённая 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) аккумуляции;

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 не процентных 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 ва-

лютных 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); <p>предвидеть изменения финансовой ситуации У4 (ПК-21);</p>	<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 современном этапе З3 (ПК-21); <p>тенденции формирования и функционирования финансовой системы России З4 (ПК-21).</p>	<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>

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) обуславливают 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

год начала подготовки 2020

- 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:**
- налоговых видов доходов;
 - возмездных перечислений юридических лиц;
 - доходов целевых бюджетных фондов;
 - неналоговых видов доходов
- 22. Потребности расширенного производства на макроуровне обеспечиваются за счет:**
- децентрализованных фондов денежных средств;
 - централизованных фондов денежных средств.
- 23. Главное условие роста финансовых ресурсов**
- Увеличение национального дохода страны
 - Рост мировых цен на энергоносители
 - Рост активности предпринимателей
- 24. Укажите верную совокупность принципов бюджетной системы:**
- единство, необходимость, целевой характер, гласность;
 - сбалансированность независимость, достоверность эффективность;
 - разграничение доходов и расходов, адресность, достаточность, экономичность;
 - самостоятельность, сбалансированность, полнота отражения доходов и расходов, общее покрытие расходов.
- 25. Исполнение федерального бюджета в РФ возложено:**
- на расчетную сеть Банка России;
 - на органы федерального казначейства;
 - на расчетную сеть Сбербанка РФ;
 - 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.

- Полномочия Президента Российской Федерации в сфере финансовой деятельности.
- Органы государственного управления в области финансов в Российской Федерации.
- Повышение эффективности государственного финансового контроля Российской Федерации.
- Формы и методы финансовой деятельности государства.
- Финансовые основы функционирования местного самоуправления в РФ.
- Валютный и таможенный контроль перемещения валютных ценностей через таможенную границу РФ.
- Организационное обеспечение бюджетной деятельности органов местного самоуправления РФ.
- Налоговые полномочия органов местного самоуправления
- Система государственных органов, регулирующих финансовые отношения в РФ.
- Финансовая система Российской Федерации.
- Страховой надзор в Российской Федерации.
- Организация банковской деятельности Российской Федерации.
- Организация, компетенция и практическая деятельность государственных целевых внебюджетных фондов социального назначения в Российской Федерации.
- Организация финансового контроля в Российской Федерации.
- Счетная палата РФ: правовой статус и роль в обеспечении финансового контроля.
- Налоговая система Российской Федерации: структура и принципы регулирования.
- Роль Центрального банка Российской Федерации в регулировании денежного обращения в стране.
- Банковский кредит.
- Порядок контроля за деятельностью коммерческих банков Российской Федерации.
- Правительство Российской Федерации как субъект финансового права.
- 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 Power Point. 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 собствен-

ному 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. 31(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.

год начала подготовки 2020

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 ВВП: $2660 : 5000 \cdot 100 = 53,2\%$.

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:

$VП.О.Д. = VO.Д. - VB.П.$, где

$VП.О.Д.$ – предельный объем государственного долга субъекта РФ;

$VO.Д.$ – общий годовой объем доходов бюджета субъекта РФ;

$VB.П.$ – 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:

$BS = G - t \cdot Y$, где

BS - структурное состояние бюджета;

G - расходы гос. бюджета;

t – ставка подоходного налога;

Y – возможные доходы при полной занятости экономических ресурсов.

$BS = 200 - (1200 * 13\%) = 44$ 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

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

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

Циклическое состояние бюджета = $200 - 156 = 44$ млрд. ден. ед.

Второй вариант решения:

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

Циклическое состояние бюджета = $- 120 - 44 = -164$ 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.	В1(ПК-21)	1-4
2.	В2(ПК-21).	1-4
3.	В3(ПК-21).	1-4
4.	В4(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. Основы организации бюджетного планирования
7. Методы бюджетного планирования: экономический анализ, балансовый метод, нормативный метод, программно-целевой метод, математические методы и модели
8. Процесс составления личного бюджета финансового плана
9. Налоговое планирование для человека (семьи)
10. Виды рисков в личном финансовом планировании
11. Внешние и внутренние факторы расчета финансового плана

12. Мониторинг выполнения инвестиционной стратегии
13. Личный финансовый план как инвестиционная стратегия
14. Анализ финансового плана по следующим параметрам: Уровень рыночного риска, по отношению к допустимым по склонности риску и сроку инвестиций
15. Отбор инструментов под сроки финансовых целей
16. Анализ финансового плана по следующим параметрам: Уровень доходности при заданном уровне рыночного риска.
17. Формирование пенсионной защиты семьи (индивида)
18. Рынок коллективных и индивидуальных форм инвестирования
19. Специализированные посредники по управлению личными финансами
20. Налогообложение физических лиц
21. Личные финансы и финансовая система
22. Страхование и страховые инструменты в личных финансах
23. Банковские услуги как элемент личных финансов
24. Инвестиционный портфель как инструмент сбережения и приумножения личных финансов
25. Страховая защита личного финансового плана
26. Налоговое планирование при управлении личными финансами
27. Банковские операции и их использование в формировании личных финансов
28. Фондовые операции и их использование в формировании личных финансов
29. Валютные операции и их использование в формировании личных финансов
30. Сберегательная система, как инструмент сберегательной стратегии

№	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. Федорова, И. Ю. Финансовый механизм государственных и муниципальных закупок : учебное пособие для вузов / И. Ю. Федорова, А. В. Фрыгин. — Москва : Издательство

- Юрайт, 2020. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10877-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451424>
3. 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. Болoduрина, 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 Aspia, 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 (АйПиАрбуке) <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. Шукин



(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 компетентностного 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.