

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по учебной работе

« 30 » 03

2022 г.

Г.Ю. Нагорная



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление личными финансами

Уровень образовательной программы бакалавриат

Направление подготовки 01.03.02 Прикладная математика и информатика

Направленность (профиль) Прикладная математика и информатика

Форма обучения очная

Срок освоения ОП 4 года

Институт Прикладной математики и информационных технологий

Кафедра разработчик РПД Финансы и кредит

Выпускающая кафедра Математика

Начальник
учебно-методического управления

Семенова Л.У.

Директор института ПМ и ИТ

Тебуев Д.Б.

Заведующий выпускающей кафедрой

Кочкаров А.М.

г. Черкесск, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели освоения дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
3. Планируемые результаты обучения по дисциплине	5
4. Структура и содержание дисциплины.....	6
4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы.....	6
4.2. Содержание дисциплины	7
4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля.....	7
4.2.2. Лекционный курс	8
4.2.3. Лабораторный практикум	10
4.2.4. Практические занятия	10
4.3. Самостоятельная работа обучающегося.....	14
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	15
6. Образовательные технологии.....	18
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	19
7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы.....	19
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	
7.3. Информационные технологии	20
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины	21
8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий	
8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся:	
8.3. Требования к специализированному оборудованию	
9. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	22
Приложение 1. Фонд оценочных средств.....	23
Приложение 2. Аннотация рабочей программы дисциплины.....	50
Рецензия на рабочую программу дисциплины.....	51
Лист переутверждения рабочей программы дисциплины.....	52

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины «Управление личными финансами» состоит в ознакомлении обучающихся с основами управления финансами предприятия, теоретическими положениями современных направлений науки о финансах и финансовом управлении, а также овладение приемами и методами финансового менеджмента как важнейшей стратегической составляющей успешного управления организацией. Предметом данной дисциплины является сущность, функции финансов предприятий, влияние законов и закономерностей в финансовой сфере на выработку научно обоснованных решений по управлению организацией, принципы и правила управления финансами предприятия, практика формирования отношений по поводу формирования и использования денежных средств в организации.

При этом **задачами** дисциплины являются:

-приобретение обучающимися знаний в области управления финансами предприятия;

-овладение методами организации деятельности финансовой службы, анализа и оценки рациональности привлечения средств, эффективности инвестиционных решений, оптимальности структуры и объема затрат предприятия;

-формирование навыков управления финансовыми потоками, источниками финансирования, вложениями средств и финансовыми результатами деятельности предприятия.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

2.1. Дисциплина «Управление личными финансами» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1. Дисциплины (модули), имеет тесную связь с другими дисциплинами.

2.2. В таблице приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП.

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
1.	Основы информатики	Основы проектной деятельности

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Планируемые результаты освоения образовательной программы (ОП) – компетенции обучающихся определяются требованиями стандарта по направлению подготовки 01.03.02 Прикладная математика и информатика и формируются в соответствии с матрицей компетенций ОП.

№ п/п	Номер/индекс компетенции	Наименование компетенции (или ее части)	В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:
1	2	3	4
1.	ПК-2	Способен применять современные информационные и коммуникационные сервисы и программные комплексы в различных сферах деятельности	ПК-2.1 Работает с современными информационными и коммуникационными сервисами при создании программных комплексов ПК-2.2 Знает основные этапы и их содержание при установке и настройке операционных систем и сетевых устройств, при создании программных комплексов ПК-2.3 Способен программировать на современных прикладных платформах, настраивать и тестировать создаваемые программные комплексы

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
4.1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Вид учебной работы		Всего часов	Семестр
			№ 4
			часов
1		2	3
Аудиторная контактная работа (всего)		36	36
В том числе:			
Лекции (Л)		18	18
Практические занятия (ПЗ), Семинары (С)		18	18
Контактная внеаудиторная работа		1,7	1,7
<i>В том числе: индивидуальные и групповые консультации</i>		1,7	1,7
Самостоятельная работа обучающегося (СРО) (всего)		34	34
<i>Работа с лекциями</i>		5	5
<i>Контрольная работа</i>		5	5
<i>Подготовка к тестированию</i>		4	4
<i>Работа с электронными источниками</i>		10	10
<i>Подготовка к практическим занятиям</i>		10	10
Промежуточная аттестация	Зачет (З)	3	3
	<i>Прием зач., час.</i>	0,3	0,3
ИТОГО: Общая трудоемкость	часов	72	72
	зач. ед.	2	2

4.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающегося (в часах)					Формы текущей и промежуточной аттестации
		Л	ЛР	ПЗ	СРО	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8
Семестр 4							
1.	Финансы и управление личными финансами	2	-	2	4	8	Контрольная работа, задачи к практическим занятиям, тестирование, реферат
2.	Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг	2	-	2	6	10	Контрольная работа, задачи к практическим занятиям, тестирование, реферат
3.	Управление личными финансами через брокерское обслуживание	2	-	2	6	10	Контрольная работа, задачи к практическим занятиям, тестирование, реферат
4.	Проектирование личного финансового плана - инструмента управления финансами	4	-	4	6	14	Контрольная работа, задачи к практическим занятиям, тестирование, реферат
5.	Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования. Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования	4	-	4	6	14	Контрольная работа, задачи к практическим занятиям, тестирование, реферат
6.	Аналитические методы при обучении эффективному управлению финансами. Аналитические методы при обучении эффективному управлению финансами	4	-	4	6	14	Контрольная работа, задачи к практическим занятиям, тестирование, реферат
	Контактная внеаудиторная работа					1,7	индивидуальные и групповые консультации
	Промежуточная аттестация					0,3	Зачет
ВСЕГО:		18		18	34	72	

4.2.2. Лекционный курс

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов
1	2	3	4	5
Семестр 4				
1.	Финансы и управление личными финансами	Финансы и управление личными финансами	Основные понятия из области финансов. Деньги как основа финансов. Доходы, расходы, активы, пассивы, личный/семейный бюджет. Структура личного/семейного бюджета. Управление расходами, активами, пассивами. Основные механизмы управления личными финансами. Финансовая независимость и способы её достижения. Формирование позитивных финансовых привычек. Особенности структуры управления личными финансами. Обзор программных продуктов для учёта расходов/доходов, активов/пассивов, личного/семейного бюджета. Алгоритм обработки статистических данных личных финансов расходов и доходов, активов и пассивов, создавать отчёты «доходы-расходы» и «активыпассивы» с использованием соответствующего программного обеспечения.	2
2.	Особенности управления личными финансами посредством использования	Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг	Банковская система и её основные компоненты. Компоненты банковской системы.	2

	банковских продуктов, услуг		Основные банковские продукты и услуги. Инвестиционные продукты и услуги. Роль банковской системы в управлении доходами и расходами семьи Источники финансовой информации. Стратегия создания обзора основных видов банковских продуктов и услуг. Влияние выбора банковских услуг на эффективное управление личными финансами	
3.	Управление личными финансами через брокерское обслуживание	Управление личными финансами через брокерское обслуживание	Инвестирование. Основные виды инвестиций. Инвестиционные риски. Фондовые рынки. Брокеры. Брокерские услуги. Функции брокеров на фондовых рынках. Значение фондовых рынков для увеличения личных доходов. Управление личными финансами путём использования брокерского обслуживания. Инструменты для торговли на фондовых рынках.	2
4.	Проектирование личного финансового плана - инструмента управления финансами	Проектирование личного финансового плана - инструмента управления финансами	Финансовое планирование. Методы и инструменты финансового планирования. Личный финансовый план как инструмент управления финансами, семейным бюджетом. Компоненты личного финансового плана. Технологии проектирования личного финансового плана.	4
5.	Моделирование инвестиционных процессов как основа	Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования.	Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) как инструмент	4

	инвестирования. Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования	Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования	роста доходов. Мониторинг рынка ценных бумаг. Инвестиционные политика. Взаимосвязь личных финансовых целей с инвестиционной политикой. Моделирование инвестиционных процессов. Деловая игра как технология разработки плана личной инвестиционной политики. Основные подходы к проектированию деловых игр.	
6.	Аналитические методы при обучении эффективному управлению финансами. Аналитические методы при обучении эффективному управлению финансами	Аналитические методы при обучении эффективному управлению финансами. Аналитические методы при обучении эффективному управлению финансами. Обзор современных программных приложений для разработки бизнес - планов	Анализ фондового рынка. Виды анализа фондового рынка. Фундаментальный и технический анализ. Стратегии анализа фондового рынка, их использование для эффективного управления личными финансами. Алгоритмы разработки плана эффективного управления личными финансами на фондовых рынках. Программные продукты для разработки бизнес - планов	4
ИТОГО часов в семестре:				18

4.2.3. Лабораторный практикум не предполагается.

4.2.4. Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов
1	2	3	4	5
Семестр 4				

1.	Финансы и управление личными финансами	Финансы и управление личными финансами	Индивидуальное создание отчета «доходы-расходы» и «активы-пассивы» с использованием выбранного программного обеспечения	2
2.	Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг	Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг	1. Выбор источников финансовой информации для составления обзора основных видов банковских продуктов и услуг. 2. Анализ финансовой информации, полученной из разных источников. 3. Разработка подходов к созданию обзоров банковских продуктов и услуг	2
3.	Управление личными финансами через брокерское обслуживание	Управление личными финансами через брокерское обслуживание	Индивидуальная работа. Выбор брокера на основе анализа информации о тарифах на брокерское обслуживание для рационального управления личными финансами.	2
4.	Проектирование личного финансового плана - инструмента управления финансами	Проектирование личного финансового плана - инструмента управления финансами	1. Проектирование структуры личного плана. 2. Освоение методов и инструментов личного финансового планирования. 3. Разработка шаблона личного финансового плана.	4
5.	Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования. Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования	Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования. Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования	1. Освоение стратегий мониторинга доходности финансовых инструментов на рынке ценных бумаг. 2. Разработка моделей выбора инвестиционной политики.	4
6.	Аналитические методы при обучении эффективному управлению финансами.	Аналитические методы при обучении эффективному управлению финансами. Аналитические методы при обучении эффективному	1. Освоение алгоритмов разработки плана эффективного управления личными финансами на	4

	Аналитические методы при обучении эффективному управлению финансами	управлению финансами. Обзор современных программных приложений для разработки бизнес - планов	фондовых рынках. 2. Проектирование структуры плана эффективного управления личными финансами. 3. Решение кейсовых задач по эффективному управлению личными финансами.	
ИТОГО часов в семестре:				18

4.3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	№ п/п	Виды СРО	Всего часов
1	2	3	4	5
Семестр 4				
1.	Финансы и управление личными финансами Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг Управление личными финансами через брокерское обслуживание Проектирование личного финансового плана - инструмента управления финансами	1.1.	Работа с лекциями	-
			Подготовка к тестированию	-
			Работа с электронными источниками	2
			Подготовка к практическим занятиям	2
2.	Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования. Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования Финансы и управление личными финансами Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг	2.1.	Работа с лекциями	2
			Подготовка к тестированию	-
			Работа с электронными источниками	2
			Подготовка к практическим занятиям	2
3.	Управление личными финансами через брокерское обслуживание Проектирование личного финансового плана - инструмента управления финансами Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования. Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования	3.1	Работа с лекциями	-
			Подготовка к тестированию	2
			Работа с электронными источниками	2
			Подготовка к практическим занятиям	2

4.	Финансы и управление личными финансами Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг Управление личными финансами через брокерское обслуживание Проектирование личного финансового плана - инструмента управления финансами	4.1	Работа с лекциями	2
			Подготовка к тестированию	-
			Работа с электронными источниками	2
			Подготовка к практическим занятиям	2
5.	Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования. Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования Финансы и управление личными финансами Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг	5.1	Работа с лекциями	-
			Подготовка к тестированию	2
			Работа с электронными источниками	2
			Подготовка к практическим занятиям	2
6.	Управление личными финансами через брокерское обслуживание	6.1	Работа с лекциями	2
			Подготовка к тестированию	2
			Работа с электронными источниками	-
			Подготовка к практическим занятиям	2
ИТОГО часов:				34

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

5.1. Методические указания для подготовки обучающихся к лекционным занятиям

Лекция входит органичной частью в систему учебных занятий и должна быть содержательно увязана с их комплексом, с логикой прохождения дисциплины, а также с образовательными и воспитательными возможностями других форм обучения. Лекционное преподавание закладывает основы научных знаний, подводит теоретическую базу под изучаемую науку, знакомит обучающихся с методологией исследования, служит отправным пунктом и указывает направления их работы по всем остальным формам и методам учебных занятий.

Три основные педагогические функции определяют возможности лекции в учебном процессе: познавательная, развивающая и организующая. В отличие от учебника лекция:

- дает непосредственное общение с лектором;
- представляет разные точки зрения;
- дает возможность повторения того, что нужно обучающимся и преподавателю;

- учитывает особенности ситуации;
- не перегружена большим объемом справочной и статистической информации;
- способствует установлению живой связи обучающихся с наукой, а для преподавателя это путь приобретения учеников.

Лекции являются одним из важнейших видов учебных занятий и составляют основу теоретического обучения. Они должны давать систематизированные основы научных знаний по дисциплине, раскрывать состояние и перспективы развития конкретной области науки, концентрировать внимание обучающихся на наиболее сложных узловых вопросах, стимулировать их активную познавательную деятельность и формировать творческое мышление.

Каждая лекция, решая конкретные задачи, раскрывает основные проблемы, факторы, их значение и последствия, указывает, в каком направлении обучающимся следует работать дальше над изучением темы и почему это так важно. Лучший способ понять и запомнить услышанное на лекции, это кратко изложить ее содержание на бумаге.

Записи того или иного обучающегося – дело индивидуальное, оно не может носить шаблонный характер, как и организация всей самостоятельной работы обучающегося. Конспектирование лекции может принести максимальную пользу лишь в том случае, если обучающийся внимательно слушает преподавателя и проявляет сознательную самодисциплину. Запись лекции следует делать кратко и фиксировать только самое существенное. Не надо стремиться записывать дословно все, что рассказывает лектор.

Иногда обучающиеся, намереваясь это делать, теряют нить излагаемых вопросов, путаются и искажают саму суть услышанного. Необходимо иметь ввиду, что преподаватель различными приемами подчеркивает или повторяет наиболее важные мысли, делает паузу и т.д. Следует стремиться полностью и точно записывать обобщающие положения и выводы по каждому освещаемому вопросу.

При записи лекций очень помогает система сокращения слов, фраз и пр. Как правило, обучающиеся сами выбирают или изобретают такую систему и часто пользуются ею на занятиях. Для удобства работы в тетради обязательно надо оставлять поля, чтобы потом делать на них пометки, вносить дополнения из учебной и научной литературы.

После лекции необходимо доработать свои записи, отредактировать текст, уточнить определенные положения и факты, которые способствуют более прочному запоминанию, систематизации знаний. Опыт работы на лекции приобретает сравнительно быстро, если обучающийся прилагает необходимые усилия и старание. На лекционных занятиях желательно задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Обучающийся не имеет права пропускать без уважительных причин аудиторные занятия.

5.2. Методические указания для подготовки обучающихся к практическим занятиям

Во всей «технологической цепочке» обучения практическое занятие – один из наиболее сложных видов педагогического действия. Как форма группового обучения применяется для коллективной проработки тем дисциплины, усвоение которых определяет качество профессиональной подготовки, для обсуждения сложных разделов, наиболее трудных для индивидуального понимания и усвоения, таким образом:

- практическое занятие является гибкой формой обучения, предполагающей (наряду с направляющей ролью преподавателя) интенсивную самостоятельную работу каждого обучающегося;
- организация практического занятия требует прекрасного владения материалом, быстрой реакции на содержание и форму подачи идей, умения распределить время обучающихся и организовать работу всего коллектива учебной группы, уделяя внимание каждому обучающемуся;
- на занятии должна быть решена одна из главных его задач – научить обучающегося

использовать знания, полученные на лекциях, и материалы научных исследований.

Основной целью практического занятия является не столько проверка знаний, сколько углубление, закрепление и полное усвоение того материала, в котором лекция ориентировала обучающихся на базе умения самостоятельной работы с литературой и другими источниками. Такой подход позволяет максимально приблизить содержание учебного материала к реальным потребностям практики и условиям профессиональной деятельности. Эффективность практических занятий определяется тем, что они проводятся как заранее подготовленное совместное обсуждение выдвинутых вопросов с коллективным поиском ответов на них. Это обязывает преподавателя так организовать обсуждение, чтобы добиться интенсивного общения с обучающимися через активизацию их мыслительной деятельности, пробуждение интереса к обсуждаемой проблеме.

Практические занятия помогают обучающимся овладеть научной терминологией, свободно оперировать ею, применять ее при анализе явлений природы, общества, мышления, прививают навыки самостоятельного мышления, устного выступления, оттачивают мысль, являясь хорошей школой подготовки будущих специалистов.

Наиболее распространенным видом проведения практических занятий является развернутая беседа. Данный вид предполагает подготовку обучающихся по всем вопросам занятия с единым для группы перечнем рекомендованной литературы; выступления обучающихся (по их желанию или же по вызову преподавателя); обсуждение выступлений, вступление и заключение преподавателя по отдельным вопросам и семинару в целом.

Методика проведения практического занятия с обсуждением докладов обучающихся подразумевает большое разнообразие вариантов. Иногда преподаватель сам или по желанию обучающихся назначает докладчиков, содокладчиков, оппонентов. Оппоненты и содокладчики должны предварительно ознакомиться с содержанием докладов, иначе их выступления окажутся повторением сказанного или не будут связаны с ним.

Темы докладов могут полностью совпадать с формулировкой вопроса в плане занятия или отражать одну из его сторон, в частности, связанную с практическим ее значением. Нередко практикуются доклады и сообщения по какой-либо литературной новинке. В зависимости от этого меняется и характер предварительной работы преподавателя при подготовке к занятию. Если по теме, совпадающей с вопросом плана практического занятия, он консультирует всех обучающихся, то во втором и третьем случаях необходима индивидуальная работа с докладчиком, обсуждение совместно с ним плана реферата, дополнительной литературы.

Разнообразие видов занятий, разумеется, не самоцель, а лишь средство обеспечения наиболее эффективного решения основных задач практического занятия. Занятие проходит более содержательно, если на нем используются в меру и по существу наглядные пособия и технические средства.

5.3 Методические указания по подготовке к текущему контролю

Целью текущего контроля знаний со стороны преподавателя является оценка качества освоения обучающимися данной дисциплины в течение всего периода ее изучения. К главной задаче текущего контроля относится повышение мотивации обучающихся к регулярной учебной работе, самостоятельной работе, углублению знаний, дифференциации итоговой оценки знаний.

Преподаватель, осуществляющий текущий контроль, на первом занятии доводит до сведения обучающихся требования и критерии оценки знаний по дисциплине. В целях предупреждения возникновения академической задолженности (либо своевременной ее ликвидации) преподаватель проводит регулярные консультации и иные необходимые мероприятия в пределах учебных часов, предусмотренных учебным планом.

Обучающийся должен с первого занятия помнить, что по каждому разделу дисциплины будет проводиться тестирование по материалам теоретического курса, а по результатам выполненных тем практических занятий будет проведена контрольная работа.

Подготовка к текущему контролю происходит как в ходе отдельных аудиторных занятий, так и во время внеаудиторной работы (деловая игра).

5.4. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся

Самостоятельная работа является одной из важнейших составляющих учебного процесса, в ходе которой происходит формирование навыков, умений и знаний и в дальнейшем обеспечивается усвоение обучающимися приемов познавательной деятельности, интерес к творческой работе и в конечном счете, способность решать технические и научные задачи. В связи с этим планирование, организация и реализация работы обучающегося в отсутствие преподавателя является важнейшей задачей обучения в вузе.

Для того чтобы самостоятельная работа обучающегося была эффективной, необходимо выполнить ряд условий, к которым можно отнести следующие:

обеспечение правильного сочетания объемов аудиторной и самостоятельной работы;

методически правильная организация работы в аудитории и вне ее, правильное понимание обучающимися необходимости самостоятельной работы;

обеспечение обучающегося необходимыми методическими материалами с целью превращения процесса самостоятельной работы в процесс творческий;

контроль за ходом самостоятельной работы и мер, поощряющих обучающегося за ее качественное выполнение.

Самостоятельная работа–метод обучения, который обеспечивает творческое овладение специальными знаниями и навыками. В процессе самостоятельной работы обучающийся должен активно воспринимать, осмысливать и углублять полученную информацию, решать практические задачи, овладевать профессионально необходимыми умениями. Самостоятельная работа обучающихся весьма многообразна и содержательна. Она включает в себя различные формы организации.

К основным элементам самостоятельной работы обучающихся следует отнести рациональную организацию обработки нормативных материалов научно-технической, экономической, правовой информации, включающих программу работы с текстом, методику чтения, факторы, влияющие на процесс чтения, правила быстрого чтения, повышение концентрации внимания. Не менее важным элементом самостоятельной работы является техника конспектирования, которая включает сокращение слов, словосочетаний, терминов, преобразование фразы, использование цвета и.т. д. И, наконец, внеаудиторное изучение и исследование проблем изучаемых наук (учебных дисциплин): участие в социологических и других исследованиях кафедры, факультета, в обсуждении различных вопросов на межвузовских студенческих конференциях и конкурсах студенческих работ.

Самостоятельная работа обучающегося в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными учебными ресурсами (КОПР);
- ознакомление с нормативными документами;
- изучение материалов периодической печати, интернет ресурсов;
- подготовку к тестированию;
- индивидуальные и групповые консультации по наиболее сложным вопросам.
- работа со словарями и справочниками;
- ответы на контрольные вопросы

Рекомендации по подготовке реферата

Подготовка реферата требует длительного срока (две-три недели). Содержание его должно быть связано с темой занятий. Обычно это бывает одна из теоретических проблем, которая освещается под специальным углом зрения, связанным со специализацией обучающегося данной группы или с текущими социально-политическими событиями. Это может быть также сообщение о результатах научных, социологических исследований, проведенных обучающимся под руководством преподавателя. Реферативные доклады целесообразнее всего ставить на заключительном семинаре по наиболее значимой теме, когда ее основные вопросы уже рассмотрены на предыдущих семинарах.

Подготовка реферата требует значительных усилий со стороны обучающихся и преподавателя. Работая над рефератом, обучающиеся консультируются у преподавателя, дают ему на просмотр подготовленные тексты.

Поощряя самостоятельный поиск обучающегося, преподаватель обязан помочь ему в подборе литературы, в составлении плана, дать ему правильное направление в составлении плана написания реферата, ознакомиться с рефератом накануне выступления докладчика, желательно также заслушать устное изложение реферата или его отдельных частей, с тем, чтобы внести коррективы не только в содержание, но, если потребуется, и в способ изложения, дикцию и т. д.

Простое распределение тем реферата среди обучающихся без последующей работы с докладчиками, как это иногда случается, не приносит пользы, напротив, оно может дезориентировать обучающихся, потребовав значительно больше напряжения при меньшем результате. Нередко преподаватель требует доработки реферата, прежде чем он будет поставлен на обсуждение группы. Некоторые рефераты вообще на группе не обсуждаются. Качество реферата учитывается при выставлении экзаменационной оценки.

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

№ п/п	Виды учебной работы	Образовательные технологии	Всего часов
1	3	4	5
1	<i>Лекция</i> Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг	<i>презентация</i>	4
2	<i>Лекция</i> Обзор программного обеспечения для разработки бизнес -планов	<i>презентация</i>	4
3	<i>Практическое занятие</i> Аналитические методы при обучении эффективному управлению финансами	<i>кейс-технология</i>	2
Итого часов в семестре:			10

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература:

1. Агаркова Л.В. Корпоративные финансы: оценка состояния и управление : учебное пособие для студентов бакалавриата (направления подготовки 080100.62 – «Экономика» и 080200.62 – «Менеджмент») / Агаркова Л.В., Агарков В.В.. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, Ставролит, 2013. — 100 с. — ISBN 978-5-904436-91-9. — Текст : электронный // IPR SMART :

- [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/48252.html>
2. Цибульникова В.Ю. Корпоративные финансы : учебное пособие / Цибульникова В.Ю.. — Томск : Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2014. — 170 с. — ISBN 978-5-4332-0192-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/72115.htm>

Дополнительная литература

1. Скобелева Е.В. Корпоративные финансы : методические указания по выполнению курсовых работ / Скобелева Е.В., Новикова М.Д.. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2014. — 58 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/51534.html>
2. Скобелева Е.В. Корпоративные финансы : практикум / Скобелева Е.В., Григорьева Е.А., Пахновская Н.М.. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 377 с. — ISBN 978-5-7410-1225-3. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/54122.html>

Периодические издания

1. Журнал «Российский экономический журнал»;
2. Журнал «Вопросы экономики»;
3. Журнал «Финансы»;
4. Журнал «Финансы и кредит»;
5. Журнал «Экономическая безопасность предприятия»;
6. Журнал «Налоговый вестник».

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. www.cfin.ru — Корпоративный менеджмент
2. www.finman.ru — Финансовый менеджмент, журнал
3. <http://www.finmodeling.ru>/Финансовое моделирование, бюджетирование, планирование
4. <http://ecsocman.hse.ru>-Экономика. Социология. Менеджмент – федеральный образовательный портал
5. www.consultant.ru — Справочная правовая система «Консультант Плюс»
6. www.garant.ru — Справочная правовая система «Гарант»

7.2 Интернет-ресурсы, справочные системы

1. Электронно-библиотечная система IPRbooks URL: <http://www.iprbooks.ru/> ООО «Ай Пи Эр Медиа»

7.3. Информационные технологии

Лицензионное программное обеспечение	Реквизиты лицензий/ договоров
Microsoft Azure Dev Tools for Teaching 1. Windows 7, 8, 8.1, 10 2. Visual Studio 2008, 2010, 2013, 2019 5. Visio 2007, 2010, 2013 6. Project 2008, 2010, 2013 7. Access 2007, 2010, 2013 и т. д.	Идентификатор подписчика: 1203743421 Срок действия: 30.06.2022 (продление подписки)
MS Office 2003, 2007, 2010, 2013	1Сведения об Open Office: 63143487, 63321452, 64026734, 6416302, 64344172, 64394739, 64468661, 64489816, 64537893, 64563149, 64990070, 65615073

	Лицензия бессрочная
Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite	Лицензионный сертификат Серийный № 8DVG-V96F-H8S7-NRBC Срок действия: с 20.10.2022 до 22.10.2023
Консультант Плюс	Договор № 272-186/С-23-01 от 20.12.2022 г.
ЭБС IPR SMART	Лицензионный договор № 9368/22П от 11.07.2022 г. Срок действия: с 01.07.2022 до 01.07.2023

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации: интерактивная доска проектор ноутбук Специализированная мебель: Доска ученическая Кафедра Стол преподавательский Стол - комплект школьной мебели Стул от комплекта школьной мебели
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнение курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации: интерактивная доска проектор ноутбук Специализированная мебель: Доска ученическая Кафедра Стол преподавательский Стол - комплект школьной мебели Стул от комплекта школьной мебели
Помещение для самостоятельной работы: Библиотечно-издательский центр Отдел обслуживания электронными изданиями	Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории: Интерактивная система Монитор Монитор Сетевой терминал Персональный компьютер. МФУ Принтер. Специализированная мебель: рабочие столы на 1 место стулья

8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся

1. Рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.
2. Рабочие места обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет, предназначенные для работы в электронной образовательной среде.

8.3. Требования к специализированному оборудованию

Специализированное оборудование не требуется.

9. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается (в случае необходимости) адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и семинарского материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья комплектуется фонд основной учебной литературой, электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в БИЦ Академии. В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей, оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальном зале.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

По дисциплине Управление личными финансами

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Управление личными финансами»

Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины

Индекс	Формулировка компетенции
ПК-2	Способен применять современные информационные и коммуникационные сервисы и программные комплексы в различных сферах деятельности

2. Этапы формирования компетенции в процессе освоения дисциплины

Основными этапами формирования указанных компетенций при изучении обучающимися дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Изучение каждого раздела (темы) предполагает овладение обучающимися необходимыми компетенциями. Результат аттестации обучающихся на различных этапах формирования компетенций показывает уровень освоения компетенций обучающимися. Этапность формирования компетенций прямо связана с местом дисциплины в образовательной программе.

Разделы (темы) дисциплины	Формируемые компетенции (коды)
	ПК-2
Финансы и управление личными финансами	+
Особенности управления личными финансами посредством использования банковских продуктов, услуг	+
Управление личными финансами через брокерское обслуживание	+
Проектирование личного финансового плана - инструмента управления финансами	+
Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования. Моделирование инвестиционных процессов как основа инвестирования	+
Аналитические методы при обучении эффективному управлению финансами. Аналитические методы при обучении эффективному управлению финансами	+

3. Показатели, критерии и средства оценивания компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины

ПК-2 - Способен применять современные информационные и коммуникационные сервисы и программные комплексы в различных сферах деятельности

Индикаторы достижения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения				Средства оценивания результатов обучения	
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ПК-2.1 Работает с современными информационными и коммуникационными сервисами при создании программных комплексов	Отсутствие знаний о современных подходах, принципах построения аналитических форм финансовой отчетности, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей	Не в полной мере знает принципы построения аналитических форм финансовой отчетности; основные понятия, категории и инструменты финансовой политики корпорации	Демонстрирует общие знания методов сбора, обработки, анализа и систематизации информации, основные понятия, категории и инструменты финансовой политики корпорации	Обладает полными знаниями методов сбора, обработки, анализа и систематизации информации для построения аналитических форм финансовой отчетности	Контрольная работа, задачи к практическим занятиям, тестирование, реферат	зачет
ПК-2.2 Знает основные этапы и их содержание при установке и настройке операционных систем и сетевых устройств, при создании программных комплексов	Не умеет и не готов читать стандартную финансовую отчетность	Обладает частичными умениями в чтении стандартной финансовой отчетности	Умеет читать стандартную финансовую отчетность; диагностировать особенности показателей отчетности предприятия	Готов и умеет читать стандартную финансовую отчетность; диагностировать особенности показателей отчетности предприятия	Контрольная работа, задачи к практическим занятиям, тестирование, реферат	зачет
ПК-2.3 Способен программировать на современных прикладных платформах, настраивать и тестировать создаваемые программные комплексы	Отсутствие владения современными методами сбора, обработки, анализа, интерпретации и прогнозирования финансовой информации	Частично владеет отдельными методами сбора, обработки, анализа, интерпретации и прогнозирования финансовой информации, характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов	В целом успешное владение, но содержащее отдельные пробелы применения современных методов сбора, обработки, анализа, интерпретации и прогнозирования финансовой информации хозяйствующих субъектов	Демонстрирует владение современными методами сбора, обработки, анализа, интерпретации и прогнозирования финансовой информации; навыками применения современных инструментов финансового анализа для решения практических задач	Контрольная работа, задачи к практическим занятиям, тестирование, реферат	зачет

4. Комплект контрольно-оценочных средств по дисциплине

Вопросы к зачету

по дисциплине «Управление личными финансами»

1. Деньги как основа финансов.
2. Доходы, расходы, активы, пассивы, личный/семейный бюджет.
3. Структура личного/семейного бюджета.
4. Управление расходами, активами, пассивами.
5. Основные механизмы управления личными финансами.
6. Финансовая независимость и способы её достижения.
7. Формирование позитивных финансовых привычек.
8. Особенности структуры управления личными финансами. Обзор программных продуктов для учёта расходов/доходов, активов/пассивов, личного/семейного бюджета.
9. Алгоритм обработки статистических данных личных финансов расходов и доходов, активов и пассивов, создавать отчёты «доходы-расходы» и «активывпассивы» с использованием соответствующего программного обеспечения.
10. Банковская система и её основные компоненты.
11. Компоненты банковской системы.
12. Основные банковские продукты и услуги.
13. Инвестиционные продукты и услуги.
14. Роль банковской системы в управлении доходами и расходами семьи Источники финансовой информации.
15. Стратегия создания обзора основных видов банковских продуктов и услуг.
16. Влияние выбора банковских услуг на эффективное управление личными финансами
17. Инвестирование.
18. Основные виды инвестиций.
19. Инвестиционные риски.
20. Фондовые рынки.
21. Брокеры. Брокерские услуги.
22. Функции брокеров на фондовых рынках.
23. Значение фондовых рынков для увеличения личных доходов.
24. Управление личными финансами путём использования брокерского обслуживания.
25. Инструменты для торговли на фондовых рынках.
26. Финансовое планирование.
27. Методы и инструменты финансового планирования.
28. Личный финансовый план как инструмент управления финансами, семейным бюджетом.
29. Компоненты личного финансового плана.
30. Технологии проектирования личного финансового плана.
31. Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) как инструмент роста доходов.
32. Мониторинг рынка ценных бумаг.
33. Инвестиционная политика.
34. Взаимосвязь личных финансовых целей с инвестиционной политикой.
35. Моделирование инвестиционных процессов.
36. Деловая игра как технология разработки плана личной инвестиционной политики. Основные подходы к проектированию деловых игр.
37. Анализ фондового рынка.
38. Виды анализа фондового рынка.
39. Фундаментальный и технический анализ.
40. Стратегии анализа фондового рынка, их использование для эффективного управления личными финансами. Алгоритмы разработки плана эффективного управления личными финансами на фондовых рынках.

41. Охарактеризуйте программное обеспечение LivePlan
42. Охарактеризуйте программное обеспечение Bizplan
43. Охарактеризуйте программное обеспечение Business Plan Pro

Варианты заданий на практические занятия по дисциплине «Управление личными финансами»

Подготовка к практической работе № 1

Выбор программного обеспечения для учёта расходов/доходов, активов/пассивов, личного бюджета.
2. Освоение техники работы с выбранной программой. 3. Сбор и фиксация в программном продукте статистических данных расходов и доходов, активов и пассивов.

Индивидуальное создание отчета «доходы-расходы» и «активы-пассивы» с использованием выбранного программного обеспечения

Подготовка к практической работе № 2 .

1. Выбор источников финансовой информации для составления обзора основных видов банковских продуктов и услуг.
2. Анализ финансовой информации, полученной из разных источников.
3. Разработка подходов к созданию обзоров банковских продуктов и услуг.

Работа в малых группах. Создание обзоров основных видов банковских продуктов и услуг для принятия эффективных решений в области управления финансами.

Практическая работа № 3.

Индивидуальная работа. Выбор брокера на основе анализа информации о тарифах на брокерское обслуживание для рационального управления личными финансами.

Индивидуальная работа.

Разработка личного финансового плана по заданным параметрам.

Кейс-задача

по дисциплине «Управление личными финансами»

Описание кейса

Ты устроился на работу в компанию AirSport, которая продает видеокурсы и онлайн-тренировки через мобильный сайт и приложения. Сейчас у них есть линейка тренировок по растяжке и пара мини-курсов по йоге дома. Компания быстро выросла за последний год и сейчас планирует активно масштабировать бизнес и, в том числе, открывать новые продуктовые вертикали.

Текущая бизнес-модель: бесплатные видео в приложении и курсы за 999 рублей в месяц с топ-тренерами, которые ведут онлайн-тренировки по 2-3 месяца и отслеживают прогресс учеников в приложении. Основной канал привлечения – платный трафик в социальных сетях, но команда маркетинга планирует активно масштабировать инфлюенс-маркетинг, пока там проходят первые тесты.

Задание 1

Тебе нужно выбрать самые приоритетные направления для расширения продуктовой линейки, которая позволит выгодно дополнить существующие продукты и привлечь сопоставимый объем аудитории.

- Как ты будешь выбирать направление для этих продуктов?
- Опиши пошаговый процесс, находя релевантные данные в открытых источниках и делая разумные предположения там, где открытых данных нет.
- Составь список из 3-5 потенциальных направлений в порядке приоритетности.

Задание 2

Допустим, вы с коллегами решили протестировать линейку продуктов для парных тренировок дома. На первом этапе нам нужно проверить problem-solution fit.

- Сформируй пайплайн теста этой гипотезы с разумной степенью детализации.

Задание 3

- Что будет входить в MVP?
- Сколько нужно человек, чтобы его собрать и запустить?
- Как ты будешь делать выводы об успехе или неудаче теста?

Задание 4

Ура! Вы собрали неплохой MVP достаточно быстро и дешево, руководство очень довольны. Но есть проблема: люди входят в твою воронку, но очень плохо конвертируются в покупку.

- Что будешь делать?

Задание 5

- Какие основные правила CusDev интервью?
- Твоя команда старается и много работает, но регулярно не укладывается в дедлайны спринта. Что будешь делать?
- Что значит "LTV майской когорты на третий месяц"? Как его посчитать?
- Какие сейчас самые интересные образовательные проекты на твой взгляд? Почему?
- Как ты поймешь, что добился успеха в нашей команде?

Темы рефератов

по дисциплине «Управление личными финансами»

1. Сущность и структура финансового рынка.
2. Кредитный рынок.
3. Рынок ценных бумаг.
4. Фондовая биржа в России.
5. Приобретение практических навыков.
6. Экономические условия функционирования финансового рынка в России.
7. Становление и проблемы развития фондовых бирж в России.
8. Финансовые посредники на фондовом рынке
9. Субъекты и виды внешнеэкономической деятельности.
10. Валютное регулирование.
11. Валютный курс.
12. Конвертируемость валюты.
13. Таможенная политика России.
14. Формы международных расчетов.
15. Финансы международных организаций и финансовых институтов.
16. Валютная политика и ее формы на современном этапе в России.
17. Основные проблемы состояния платежного баланса России.
18. Деятельность России в международных валютных организациях
19. Экономическая сущность и значение государственного кредита.
20. Виды и формы государственного кредита.
21. Государственные займы. Источники погашения.
22. Государственный долг: текущее состояние.
23. Управление государственным долгом.
24. Заемная деятельность России на внутреннем и внешнем рынке.
25. Государственный долг России – первопричина или результат несбалансированной экономики.
26. Проблемы управления государственным долгом России.

Тестовые задания
по дисциплине «Управление личными финансами»

1. Вложения в какие финансовые инструменты застрахованы государством:

2. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) Не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) На полную стоимость кредита +

3. Отметьте утверждение, которое, на ваш взгляд, не относится к рекламным:

- а) На рынке Forex можно стать миллионером
- б) Играть на бирже не просто, а очень просто
- в) Доходность вложений в акции не ограничена законом +

4. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- а) Будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) Будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) Будет сберегать часть своего дохода +

5. Отметьте самый рискованный финансовый инструмент из перечисленных ниже:

- а) Банковский депозит
- б) Государственная облигация
- в) Акция акционерного общества

6. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

7. Являются ли паи паевых инвестиционных фондов ценной бумагой:

- а) Нет
- б) Зависит от размера пая
- в) Да

8. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) Резервный
- б) Текущий
- в) Инвестиционный

9. В чем отличие негосударственного пенсионного фонда от государственного:

- а) Негосударственный пенсионный фонд работает только с юридическими лицами, а государственный – со всеми
- б) Государственный пенсионный фонд имеет лицензию, а негосударственный – нет
- в) Негосударственный пенсионный фонд работает с добровольными взносами граждан, а государственный – только со средствами обязательных отчислений работодателей +

10. Финансы – это отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения:

- а) Денежных средств государства и субъектов хозяйствования
- б) Стоимости валового общественного продукта и части национального богатства
- в) Денежных средств государства, международных финансово-кредитных организаций, инвестиционных фондов и определенной части населения

11. Какие возможности для сбережения денег предоставляют гражданам коммерческие банки:

- а) Принимают деньги на депозиты (во вклады).
- б) Принимают деньги на депозиты (во вклады) и продают гражданам акции акционерных обществ
- в) Принимают деньги на депозиты (во вклады) и выдают кредиты

12. Программный продукт, который лучше всего подходит для стартапов и малых предприятий

- а) Bizplan+
- б) PlanGuru
- в) Business Sorter

13. На финансовых рынках:

- а) Чем выше риск, тем выше доходность
- б) Чем выше риск, тем ниже доходность
- в) Чем ниже риск, тем выше доходность

14. Программный продукт, который лучше всего подходит для прогнозирования и бюджетирования

- а) iPlanner
- б) PlanGuru
- в) Business Sorter

15. Программный продукт, который лучше всего подходит для ведения малого бизнеса

- а) iPlanner
- б) GoSmallBiz
- в) Business Sorter

16. Программный продукт, который лучше всего подходит для онлайн – сотрудничества и написания автоматических планов

- а) iPlanner
- б) Enloop
- в) Business Sorter

17. На фондовой бирже могут заключать сделки:

18. Функциональный механизм финансов граждан:

- а) Формирование, использование и воспроизводство денежных фондов
- б) Формирование и использование денежных фондов
- в) Формирование, использование, воспроизводство и взаимодействие денежных фондов

19. Основным биржевым товаром на фондовой бирже является нефть, так ли это:

- а) Да
- б) Зависит от биржи
- в) Нет

20. Функциональный механизм доходов граждан складывается из формирования:

- а) Денежных фондов
- б) И использования денежных фондов
- в) Использования и воспроизводства денежных фондов

21. Кто создает паевой инвестиционный фонд:

22. Объективная функция финансов физических лиц:

23. Каждый желающий может купить ценные бумаги:

- а) На фондовой бирже
- б) В Центральном банке РФ
- в) В брокерской компании

24. Финансы граждан в качестве экономической категории:

- а) Отношения между экономическими субъектами по поводу образования и использования денежных фондов
- б) Механизм функционирования денежных ресурсов населения
- в) Отношения между экономическими субъектами по поводу образования и использования денежных фондов физических лиц

25. Отметьте ошибочное утверждение:

- а) Владелец обыкновенных акций имеет право голоса на общем собрании акционеров акционерного общества
- б) Владелец акций имеет право на дивиденды
- в) Владельцы акций имеют право на общем собрании акционеров по своему усмотрению устанавливать размер дивидендов

26. Элемент расходов граждан, который является наибольшим в рыночной экономике:

28. Назначение финансов граждан:

- а) Обеспечение развития личности
- б) Финансирование развития и воспроизводства человека
- в) Создание личных денежных накоплений

29. К какому программному обеспечению относится Business Sorter

30. Программный продукт iPlanner лучше всего использовать

- а) для отраслевых шаблонов бизнес – планов
- б) для бизнес – планов крупных предприятий
- в) для бизнес – планов частных лиц

Контрольная работа

по дисциплине «Управление личными финансами»

Вариант 1

Задача 1. Определите, оправдана ли цена нового оборудования 15 млн. руб., если цена старого 10 млн. руб. при производительности 10 тыс. изд. в год и сроке службы 16 лет. Производительность нового оборудования - 15 тыс. изделий в год при сроке службы 20 лет. Рассчитайте годовую экономию фирмы от внедрения нового оборудования .

Задача 2. На начало года стоимость ОС фирмы составляла 9500 млн. руб. В течение года списано в связи с износом ОС на сумму 800 млн. руб. и введено в действие новых ОС на сумму 400 млн. руб. Годовой объем товарной продукции составил 20 700 млн. руб. при среднегодовой численности 2300 человек. Определите фондоотдачу, фондоемкость и фондовооруженность предприятия

Задача 3. В 1998 г. фирма изготовила изделий на сумму 980 млн. руб., среднегодовая стоимость ее основных производственных фондов составила 400 млн. руб. В 1999 г. выпущено продукции на сумму 890 млн. руб., среднегодовая стоимость основных производственных фондов фирмы — 500 млн. руб. Необходимо определить, как изменилась фондоотдача (в%).

Вариант 2

Задача 4. В отчетном году сумма нормируемых средств на предприятии составила 100000 руб. Длительность одного оборота оборотных средств – 35 дней. В будущем году объем реализуемой продукции увеличился на 5%. На сколько дней сократиться время одного оборота при той же величине нормируемых оборотных средств.

Задача 5. Предприятие реализовало продукцию в отчетном квартале на 100.000 р. при средних остатках оборотных средств 25т. р. Определить ускорение оборачиваемости средств в днях в плановом квартале, если объем реализованной продукции возрастет на 10 %.

Задача 6. В отчетном периоде на предприятии оборотные средства составили 50.000 р., объем реализованной продукции – 1.000.000 р. В будущем периоде ожидается увеличение планируемого объема продукции до 1.100.000 р. При этом предполагается сократить оборачиваемость оборотных средств на 2 дня. Определить экономию оборотных средств. .

Вариант 3

Задача 7. Определите плановую прибыль от реализации товарной продукции по рыночным ценам, если на начало года остатки нерезализованной продукции А – 1000 ед.; продукции Б 800 ед; план выпуска товарной продукции А: 8000 ед.; Б 6000 ед. Остатки нерезализованной товарной продукции на конец года планируются: 200 ед.; 100 ед.; полная себестоимость единицы продукции по плану: $C_a = 0,7$ тыс. руб.; $C_b = 0,52$ тыс. руб.; рыночная цена А 0,8 тыс. руб.; Б 0,6 тыс. руб.

Задача 8. Определите прирост рентабельности в результате изменения структуры выпускаемой продукции, если в базисном году цена изделия А — 200 руб.; изделия Б - 300 руб.; изделия В – 400 руб.

Себестоимость единицы продукции $C_a = 150$ руб.; $C_b = 280$ руб, $C_v = 360$ руб.; годовой объем производства 3000 ед.; 4000ед; 5000 ед. Среднегодовая стоимость основных производственных, фондов ОПФ = 3000 тыс. руб., оборотных средств ОС = 1000 тыс.; руб. В отчетном периоде структура выпускаемой продукции изменилась: 5000 ед.; 2000 ед.; 5000ед

Задача 9.

Организация имеет внеоборотные активы на сумму 5 млн. руб., долгосрочные обязательства – 3 млн. руб., текущие (оборотные средства) активы – 8 млн. руб., собственный капитал – 7 млн. руб. Рассчитать сумму собственного оборотного капитала (без учета долгосрочных обязательств) двумя способами.

Вариант 4

Задача 10.

Определить продолжительность операционного, производственного и финансового циклов организации, если период оборота запасов сырья, материалов составляет 25 дней, незавершенного производства – 8 дней, готовой продукции – 19 дней. Время обращения дебиторской задолженности – 20 дней, денежных активов – 3 дня, кредиторской задолженности – 16 дней.

Задача 11.

Рассчитать величину чистого оборотного капитала в прогнозном периоде, позволяющую обеспечить финансовое равновесие при изменившемся объеме продаж методом пропорциональной экстраполяции, основанном на тенденции объема продаж. В отчетном периоде соотношение оборотного капитала к выручке от продаж составляло 0,25, причем установлено, что за рассматриваемый период не наблюдалось серьезного нарушения финансового равновесия и данный коэффициент можно считать удовлетворительным. Плановый объем продаж оценивается в 2 000 тыс. руб.

Задача 12.

Рассчитать потребность в оборотных средствах организации на планируемый год для организации коэффициентным методом. В отчетном году среднегодовая стоимость оборотных средств составила 10 079 тыс. руб., из них стоимость оборотных активов, обслуживающих производственный цикл - 5 909 тыс. руб., независимых от изменения производственной программы - 4 170 тыс. руб. Длительность одного оборота оборотных средств в планируемом году снизится на 4,11%. Объем производства продукции возрастет на 7,3%.

Вариант 5

Задача 13.

Определить норматив остатков оборотных средств по статье «Сырье и материалы» на планируемый год. По смете затрат на производство расход сырья и материалов в 4 квартале планируемого года предусмотрен в сумме 1 090 тыс. руб., в том числе по материалам: А-360 тыс. руб., Б-145 тыс. руб., В-270 тыс. руб., Г-90 тыс. руб., Д-225 тыс. руб.. Норма оборотных средств по транспортному, подготовительному, текущему запасам соответственно равна 4 дня, 3 дня и 38 дней. Страховой запас планируется в размере 50% текущего запаса.

Задача 14.

Рассчитать норматив оборотных активов по вспомогательным материалам. По отчетным данным за истекший год остатки таких материалов составили: на 1 января -30 тыс. руб., на 1 апреля - 40 тыс. руб., на 1 июля -60 тыс. руб., на 1 октября -32 тыс. руб., на 1 января следующего года - 26 тыс. руб. В истекшем году на производство израсходовано вспомогательных материалов на сумму 720 тыс. руб. Расход материалов в 4 квартале планируемого года должен составить 225 тыс. руб.

Задача 15.

Определить коэффициент нарастания затрат, норму и норматив остатков оборотных средств в 1 квартале планируемого года по изделию А. Производственная себестоимость изделия составляет 200 тыс. руб. Длительность производственного цикла 6 дней. Затраты на производство изделия по дням составляют: 1-й день - 55 тыс. руб.; 2-й день - 60 тыс. руб. Остальные затраты производятся каждый день равномерно. Предприятие в 1 квартале должно выпустить 180 ед. изделий.

Вариант 6

Задача 16.

Определить коэффициент обеспеченности оборотными средствами, длительность одного оборота оборотных средств в отчетном и планируемом году, потребность в оборотных средствах аналитическим методом на планируемый год по следующим данным: Выручка от продаж отчетного года составила 24 840 тыс. руб. Ожидаемый темп прироста выручки от продаж в плановом году 4,35%. В отчетном году среднегодовой размер оборотных средств составил 10 074 тыс. руб. По оценкам экономистов длительность одного оборота оборотных средств в планируемом году снизится на 4,11%.

Задача 17.

Годовая потребность в определенном виде сырья, определяющая объем его закупки, составляет 10000 тыс. руб. Размер текущих затрат по размещению заказа, доставке товаров и их хранению в расчете на одну поставляемую партию составляет 120 тыс. руб. Размер текущих затрат по хранению единицы запаса составляет 60 тыс. руб. в год. Рассчитайте оптимальный размер партии поставки и частоты заказов, применив модель Вильсона.

Задача 18.

Предприятие «Вектор» поставило 14 марта своему многолетнему клиенту – предприятию «Свет» с отсрочкой платежа на 63 дня продукцию на сумму 70000 руб. Кредит оформлен с применением векселя. Предприятие «Вектор» 17 марта предъявило вексель в банк на дисконтирование (учет) по учетной ставке 6%. Определите фактическую стоимость векселя, то есть денежную сумму, которую получит предприятие «Вектор» за вычетом величины дисконта.

Вариант 7

Задача 19.

Организация использует для финансирования своей деятельности собственный капитал (обыкновенные акции) и заемный капитал (кредит банка). Стоимость кредита – 18% годовых, стоимость собственного капитала – 20% годовых (доходность альтернативных вложений). Определите средневзвешенную стоимость капитала, если удельный вес заемных источников составляет 40%.

Задача 20.

Акционерное общество решило приобрести оборудование стоимостью 12 млн. руб. Анализ проекта показал, что он может быть профинансирован на 25% за счет дополнительной эмиссии акций и на 75% за счет заемного капитала. Средняя ставка по кредиту – 18%, а акционеры требуют доходность на уровне 22%. Определите, какой должна быть прибыль и рентабельность проекта.

Задача 21.

1. По данным предложенного бухгалтерского баланса провести структурный анализ баланса предприятия.

2. По данным бухгалтерского баланса предприятия рассчитать: рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, рентабельность продаж; коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов; величину чистого оборотного капитала предприятия, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

5 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания компетенции

5.1 Критерии оценивания качества устного ответа

Оценка **«отлично»** выставляется за глубокое знание предусмотренного программой материала, за умение четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы.

Оценка **«хорошо»** – за твердое знание основного (программного) материала, за грамотные, без существенных неточностей ответы на поставленные вопросы.

Оценка **«удовлетворительно»** – за общее знание только основного материала, за ответы, содержащие неточности или слабо аргументированные, с нарушением последовательности изложения материала.

Оценка **«неудовлетворительно»** – за незнание значительной части программного материала, за существенные ошибки в ответах на вопросы, за неумение ориентироваться в материале, за незнание основных понятий дисциплины.

Критерии оценки:

При тестировании все верные ответы берутся за 100%.

90%-100% отлично

75%-90% хорошо

60%-75% удовлетворительно

менее 60% неудовлетворительно

5.2 Критерии оценивания зачета

Оценка **«зачтено»** выставляется обучающемуся, если студент почти ответил на все вопросы, поставленные преподавателем на защите.

Оценка **«не зачтено»** выставляется обучающемуся, если студент не проявил глубоких теоретических знаний при ответе на вопросы

5.3 Критерии оценивания практического задания

Оценке «зачтено» Данная оценка ставится в том случае, если обучающийся показал полное усвоение программного материала и не допустил каких-либо ошибок, неточностей, своевременно и правильно выполнил задания на занятии, проявил при этом оригинальное мышление, своевременно и без каких-либо ошибок продемонстрировал работу программного приложения.

Оценке «не зачтено». Данная оценка ставится в том случае, если студент не освоил программный материал своевременно не выполнил и не продемонстрировал разработанное программное приложение .

5.4 Критерии оценивания результатов освоения дисциплины

Оценка **«отлично»** выставляется за глубокое знание предусмотренного программой материала, содержащегося в основных и дополнительных рекомендованных литературных источниках, за умение четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы, за умение анализировать изучаемые явления в их взаимосвязи и диалектическом развитии, применять теоретические положения при решении практических задач.

Оценка **«хорошо»** – за твердое знание основного (программного) материала, включая расчеты (при необходимости), за грамотные, без существенных неточностей ответы на поставленные вопросы, за умение применять теоретические положения для решения практических задач.

Оценка **«удовлетворительно»** – за общее знание только основного материала, за ответы, содержащие неточности или слабо аргументированные, с нарушением последовательности изложения материала, за слабое применение теоретических положений при решении практических задач.

Оценка **«неудовлетворительно»** – за незнание значительной части программного материала, за существенные ошибки в ответах на вопросы, за неумение ориентироваться в расчетах, за незнание основных понятий дисциплины.

5.5 Критерии оценивания теста

Критерии оценки:

При тестировании все верные ответы берутся за 100%.

90%-100% отлично

75%-90% хорошо

60%-75% удовлетворительно

менее 60% неудовлетворительно

5.6 Критерии оценивания реферата

Оценка **«отлично»** выставляется за глубокое знание предусмотренного программой материала, за умение четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы.

Оценка **«хорошо»** – за твердое знание основного (программного) материала, за грамотные, без существенных неточностей ответы на поставленные вопросы.

Оценка **«удовлетворительно»** – за общее знание только основного материала, за ответы, содержащие неточности или слабо аргументированные, с нарушением последовательности изложения материала.

Оценка **«неудовлетворительно»** – за незнание значительной части программного материала, за существенные ошибки в ответах на вопросы, за неумение ориентироваться в материале, за незнание основных понятий дисциплины.

5.7 Критерии оценивания контрольной работы

Оценка **«отлично»** выставляется за глубокое знание предусмотренного программой материала, за умение четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы.

Оценка **«хорошо»** – за твердое знание основного (программного) материала, за грамотные, без существенных неточностей ответы на поставленные вопросы.

Оценка **«удовлетворительно»** – за общее знание только основного материала, за ответы, содержащие неточности или слабо аргументированные, с нарушением последовательности изложения материала.

Оценка **«неудовлетворительно»** – за незнание значительной части программного материала, за существенные ошибки в ответах на вопросы, за неумение ориентироваться в материале, за незнание основных понятий дисциплины.