

Протокол № 11 от 26.07.2021

Председатель совета



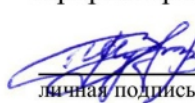
личная подпись

В.В. Шутенко

инициалы, фамилия

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе



В.В. Шутенко

личная подпись инициалы, фамилия

« 26 » июля 2021 г.

канд. экон. наук Мамышева Евгения Александровна

(уч. звание, степень, ФИО авторов программы)

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Управление личными финансами

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки (специальность): 38.03.01 Экономика

(код, наименование без кавычек)

ОПОП: Финансы и кредит

(наименование)

Форма освоения ОПОП: очная, очно-заочная, заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Общая трудоемкость: 4 (з.е.)

Всего учебных часов: 144 (ак. час.)

Формы промежуточной аттестации	СЕМЕСТР		
	очная	очно-заочная	заочная
Дифференцированный зачет	7	8	8

Москва 2021 г.

Год начала подготовки студентов - 2021

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины	Формирование у студентов навыков рационального управления денежными потоками индивида, активами и обязательствами
Задачи дисциплины	<p>Изучение экономико-правовых аспектов финансовых отношений индивида (семьи) с государственным, предпринимательским, финансовым, банковским и парабанковскими секторами экономики.</p> <p>Формирование навыков рационального управления денежными потоками семьи, ее активами (имуществом) и обязательствами.</p> <p>Освоение методов и способов принятия и реализации финансовых и инвестиционных решений; оценки доходности объектов инвестирования; управления денежными потоками; управления личным бюджетом; альтернативными издержками;</p> <p>Освоение процедур анализа; планирования (бюджетирования); прогнозирования; контроля.</p>

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок 1 «Дисциплины (модули)»	
Дисциплины и практики, знания и умения по которым необходимы как "входные" при изучении данной дисциплины	<p>Бухгалтерский учет</p> <p>Мировая экономика и международные экономические отношения</p> <p>Основы предпринимательской деятельности</p> <p>Экономическая теория</p>
Дисциплины, практики, ГИА, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее	<p>Анализ финансовых рынков</p> <p>Банковское дело</p>

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины. Степень сформированности компетенций

Индикатор	Название	Планируемые результаты обучения	ФОС
УК2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений			
УК-2.1	Знать: виды ресурсов и ограничений для решения профессиональных задач; основные методы оценки разных способов решения задач; действующее законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность	Студент обладает знанием видов ресурсов и ограничений для решения задач в области управления финансами; знанием основных методов оценки разных методов и способов решения финансовых задач; знанием действующего законодательства, правовые нормы и другой нормативной документации, регулиющую деятельность в области управления финансами	Тест

УК-2.2	Уметь: проводить анализ поставленной цели и формулировать задачи, которые необходимо решить для ее достижения; анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; использовать нормативно-правовую документацию в сфере профессиональной деятельности	Студент обладает умением проведения анализа поставленной цели и формулировать задачи для её наиболее оптимального достижения; умением анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; использовать нормативно-правовую документацию в сфере управления финансами	Расчетное задание
УК-2.3	Владеть: методиками разработки цели и задач проекта; методами оценки потребности в ресурсах, продолжительности и стоимости проекта, навыками работы с нормативно-правовой документацией	Студент обладает навыками использования методов и методик разработки цели и задач финансового проекта; навыками использования методов и методик оценки потребности в ресурсах, продолжительности и стоимости финансового проекта, навыками работы с нормативно-правовой документацией в сфере экономической деятельности	Выполнение реферата
ПК5 Способен разрабатывать системы управления рисками и принципы управления рисками в рамках отдельных бизнес -процессов и функциональных направлений			
ПК-5.1	Знать: законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками, а также классификацию рисков организации	Студент обладает знанием законодательства Российской Федерации, стандартов и другой нормативно-правовой документации, регламентирующую управление рисками, а также классификацию рисков организации в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	Тест
ПК-5.2	Уметь: разрабатывать и составлять документацию по управлению рисками	Студент обладает умением разрабатывать и составлять рабочую документацию по управлению рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	Выполнение реферата
ПК-5.3	Владеть: навыками мониторинга системы управления рисками, способами управления и мероприятиями по управлению рисками	Студент обладает навыками сбора, анализа, оценки экономической информации в системе управления рисками, способами управления и мероприятиями по управлению рисками в рамках отдельных бизнес- процессов и функциональных направлений	Расчетное задание

4. Структура и содержание дисциплины

Тематический план дисциплины

№	Название темы	Содержание	Литература	Индикаторы
---	---------------	------------	------------	------------

1.	Психология денег	Личные финансы: сущность, специфика и функции Общая характеристика личных финансов Понятие и структура домохозяйства: теория и методология Основные типы домашних хозяйств Доходы и расходы личного хозяйства	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.1.1, 9.2.2	УК-2.1
2.	Личные финансы и финансовая система	Общая характеристика финансовой системы РФ Финансовая система домашнего хозяйства Взаимодействие домохозяйств с финансовыми организациями Институты финансового посредничества Понятие базового актива, финансовые аспекты развития и жизненного цикла	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.1.1, 9.2.2	УК-2.2
3.	Доходы семьи	Место страхования в финансовой системе домашнего хозяйства Пенсионная система РФ Необходимость и функции финансовых консультантов Основные факторы формирования и развития института финансов домашнего хозяйства	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.1.1, 9.2.2	УК-2.3
4.	Расходы семьи	Понятие и структура домохозяйства: теория и методология Основные типы домашних хозяйств Доходы и расходы личного хозяйства	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.1.1, 9.2.2	ПК-5.1
5.	Личный бюджет семьи (индивида)	Личные финансы и финансовая независимость Личное финансовое планирование: управление доходами и расходами	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.1.1, 9.2.2	ПК-5.2
6.	Формирование пенсионной защиты семьи (индивида)	Пенсионная система РФ Необходимость и функции финансовых консультантов	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.1.1, 9.2.2	ПК-5.3
7.	Страхование и страховые инструменты в личных финансах	Обязательства домохозяйств Транзитные финансы: путешествия резидента за рубеж и по РФ Финансовый менеджмент хозяйствующего субъекта Финансовый менеджмент домашнего хозяйства	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.1.1, 9.2.2	ПК-5.1
8.	Паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления: преимущества и недостатки	Основные способы обретения жилища Эксплуатационные расходы на содержание жилища Место страхования в финансовой системе домашнего хозяйства Пенсионная система РФ Необходимость и функции финансовых консультантов	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.1.1, 9.2.2	ПК-5.1

9.	Индивидуальное предпринимательство: финансово-правовой аспект	Личное финансовое планирование: управление доходами и расходами Стратегии инвестирования и инвестиционные инструменты Банковские депозиты	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.1.1, 9.2.2	ПК-5.1
10.	Инвестиции в ценные бумаги: преимущества и недостатки	Личные финансы и финансовая независимость Личное финансовое планирование: управление доходами и расходами Стратегии инвестирования и инвестиционные инструменты	9.1.1, 9.2.1, 9.1.2, 9.1.3, 9.1.1, 9.2.2	ПК-5.1

Распределение бюджета времени по видам занятий с учетом формы обучения

Форма обучения: очная, 7 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	4	2	0	2	10
2.	6	2	0	4	8
3.	3	1	0	2	6
4.	3	1	0	2	8
5.	6	2	0	4	8
6.	6	2	0	4	10
7.	6	2	0	4	10
8.	6	2	0	4	8
9.	6	2	0	4	8
10.	6	2	0	4	10
		Промежуточная аттестация			
	2	0	0	0	4
		Консультации			
	0	0	0	0	0
Итого	54	18	0	34	90

Форма обучения: очно-заочная, 8 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	4	2	0	2	10
2.	6	2	0	4	8
3.	3	1	0	2	8
4.	3	1	0	2	8
5.	6	2	0	4	8
6.	6	2	0	4	8
7.	6	2	0	4	10
8.	6	2	0	4	8

9.	6	2	0	4	10
10.	6	2	0	4	8
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	54	18	0	34	90

Форма обучения: заочная, 8 семестр

№	Контактная работа	Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа
		занятия лекционного типа	лабораторные работы	практические занятия	
1.	1	1	0	0	20
2.	1	1	0	0	20
3.	1	1	0	0	18
4.	1	1	0	0	26
5.	1	0	0	1	2
6.	1	0	0	1	2
7.	2	0	0	2	8
8.	2	0	0	2	10
9.	2	0	0	2	8
10.	2	0	0	2	10
	Промежуточная аттестация				
	2	0	0	0	4
	Консультации				
	0	0	0	0	0
Итого	16	4	0	10	128

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В процессе освоения дисциплины обучающемуся необходимо посетить все виды занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины и выполнить контрольные задания, предлагаемые преподавателем для успешного освоения дисциплины. Также следует изучить рабочую программу дисциплины, в которой определены цели и задачи дисциплины, компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения. Рассмотреть содержание тем дисциплины; взаимосвязь тем лекций и практических занятий; бюджет времени по видам занятий; оценочные средства для текущей и промежуточной аттестации; критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины. Ознакомиться с методическими материалами, программноинформационным и материально техническим обеспечением дисциплины.

Работа на лекции

Лекционные занятия включают изложение, обсуждение и разъяснение основных направлений и вопросов изучаемой дисциплины, знание которых необходимо в ходе реализации всех остальных видов занятий и в самостоятельной работе обучающегося. На лекциях обучающиеся получают самые необходимые знания по изучаемой проблеме. Непременным условием для глубокого и прочного усвоения учебного материала является умение обучающихся сосредоточенно слушать лекции, активно, творчески воспринимать излагаемые сведения. Внимательное слушание лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, конспектирование их помогает усвоить материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками.

Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лучше подразделять на пункты, параграфы,

соблюдая красную строку. Принципиальные места, определения, формулы следует сопровождать замечаниями. Работая над конспектом лекций, всегда следует использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Практические занятия

Подготовку к практическому занятию следует начинать с ознакомления с лекционным материалом, с изучения плана практических занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимым, поэтому готовясь к практическим занятиям, обучающемуся следует активно пользоваться справочной литературой: энциклопедиями, словарями и др. В ходе проведения практических занятий, материал, излагаемый на лекциях, закрепляется, расширяется и дополняется при подготовке сообщений, рефератов, выполнении тестовых работ. Степень освоения каждой темы определяется преподавателем в ходе обсуждения ответов обучающихся.

Самостоятельная работа

Обучающийся в процессе обучения должен не только освоить учебную программу, но и приобрести навыки самостоятельной работы. Самостоятельная работа обучающихся играет важную роль в воспитании сознательного отношения самих обучающихся к овладению теоретическими и практическими знаниями, привитии им привычки к направленному интеллектуальному труду. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине. Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. Изучение литературы следует начинать с освоения соответствующих разделов дисциплины в учебниках, затем ознакомиться с монографиями или статьями по той тематике, которую изучает обучающийся, и после этого - с брошюрами и статьями, содержащими материал, дающий углубленное представление о тех или иных аспектах рассматриваемой проблемы. Для расширения знаний по дисциплине обучающемуся необходимо использовать Интернет-ресурсы и специализированные базы данных: проводить поиск в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекционных занятиях.

Подготовка к сессии

Основными ориентирами при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине являются конспект лекций и перечень рекомендуемой литературы. При подготовке к сессии обучающемуся следует так организовать учебную работу, чтобы перед первым днем начала сессии были сданы и защищены все практические работы. Основное в подготовке к сессии - это повторение всего материала курса, по которому необходимо пройти аттестацию. При подготовке к сессии следует весь объем работы распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки, контролировать каждый день выполнения работы.

6. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и самоконтроля по итогам освоения дисциплины

Технология оценивания компетенций фондами оценочных средств:

- формирование критериев оценивания компетенций;
- ознакомление обучающихся в ЭИОС с критериями оценивания конкретных типов оценочных средств;
- оценивание компетенций студентов с помощью оценочных средств;
- публикация результатов освоения ОПОП в личном кабинете в ЭИОС обучающегося;

Тест для формирования «ПК-5.1»

Вопрос №1 . Необходимость денег определяется:

Варианты ответов:

1. действием закона стоимости
2. неравномерностью поставок товаров и услуг
3. сезонностью производства
4. развитием товарного обмена
5. наличием государства

Вопрос №2 . Сущность денег:

Тип ответа: Многие из многих *Варианты ответов:*

1. характеризуется тем что они зависят от движения товаров
2. характеризуется их активной ролью в условиях рынка
3. определяется их функциями
4. характеризуется тем что они служат средством всеобщей обмениваемости на товары и услуги
5. различных видов общественных отношений

Вопрос №3 . Понятие "спрос на деньги означает":

Варианты ответов:

1. сумму денег которую население хотело бы истратить на покупку товаров и оплату услуг
2. сумму денег которые предприниматели хотели бы использовать для предоставления кредита при данной процентной ставке
3. спрос на деньги со стороны активов
4. совокупность спроса на деньги для сделок и спроса на деньги как на активы

Вопрос №4 . Вы получили незапланированный доход в размере 100 тыс.рублей. Какие действия наиболее правильны? (отметьте один, самый подходящий вариант)

Варианты ответов:

1. сразу отложить всю сумму в виде сбережений
2. сразу потратить на первоочередные нужды и отдать долги
3. купить то, о чем давно мечтал(а), пока не израсходовал(а) на ерунду
4. вспомнить о финансовых планах на ближайшие несколько месяцев, а уж потом решить, что делать

Вопрос №5 . Какие утверждения о личном бюджете вам кажутся верными? (отметьте все подходящие варианты)

Тип ответа: Многие из многих *Варианты ответов:*

1. ведение личного бюджета - удел бухгалтеров
2. если доходы и расходы небольшие, личный бюджет вести не нужно, все и так понятно
3. ведение личного бюджета позволяет повысить качество жизни
4. для ведения личного бюджета нет нужды знать о своих финансовых целях
5. ведение личного бюджета поможет найти резервы для экономии
6. ведение личного бюджета требует много времени и сил

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Выполнение реферата для формирования «ПК-5.2»

- Понятие и цель финансового планирования.
- Роль и значение бюджетов в системе финансовых планов.
- Взаимосвязь финансового и бюджетного планирования.
- Бюджетное планирование, его сущность и задачи.
- Основы организации бюджетного планирования.
- Методы бюджетного планирования: экономический анализ, балансовый метод, нормативный метод, программно-целевой метод, математические методы и модели.
- Роль личного финансового плана в управлении личными финансами.
- Личное финансовое планирование как полноценный бизнес-процесс, включающий несколько этапов.
- Использование кредитов как способ достижения финансовых целей.
- Страховая защита личного финансового плана.
- Анализ текущей ситуации и составление личного финансового плана на базе первичной информации.
- Составление личного бюджета финансового плана.
- Анализ и оптимизация активов и пассивов.
- 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), составление перечня финансовых целей.
- Налоговое планирование для человека (семьи).
- Виды рисков в личном финансовом планировании.
- Внешние и внутренние факторы расчёта финансового плана.
- Личный финансовый план как инвестиционная стратегия.
- Анализ финансового плана.

Отбор инструментов под сроки финансовых целей.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

Расчетное задание для формирования «ПК-5.3»

Для реализации проекта, срок реализации которого равен 1 году, а прибыль составляет 200 000 руб., необходим капитал 1 000 000 руб. Ставка налога на прибыль равна 24%. Кредиты выдаются по ставке 16% годовых.

Сравните чистую экономическую рентабельность проекта (т.е. отношение чистой прибыли к собственному капиталу) в двух случаях:

- а) для реализации проекта используется только собственный капитал в размере 1 000 000 руб.;
- б) для реализации проекта используется собственный капитал в размере 500 000 руб. и заемные средства в размере 500 000 руб.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Тест для формирования «УК-2.1»

Вопрос №1 . Вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью регулирования курса национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты - это валютная

Варианты ответов:

1. гегемония
2. интеграция
3. инвервенция
4. война
5. блокада

Вопрос №2 . Понятие "спрос на деньги означает":

Варианты ответов:

1. сумму денег которые предприниматели хотели бы использовать для предоставления кредита при данной процентной ставке
2. совокупность спроса на деньги для сделок и спроса на деньги как на активы
3. сумму денег которую население хотело бы истратить на покупку товаров и оплату услуг
4. спрос на деньги со стороны активов

Вопрос №3 . Если объем номинального ВВП сократится, то:

Варианты ответов:

1. сократится спрос на деньги для сделок и общий спрос на деньги
2. сократится спрос на деньги для сделок но вырастет общий спрос на деньги
3. возрастет спрос на деньги для сделок и общий спрос на деньги

Вопрос №4 . Реальную стоимость банкноты сегодня определяет стоимость:

Варианты ответов:

1. бумаги на которой она напечатана
2. золота
3. труда затраченного на ее печатание
4. товаров и услуг которые можно на нее купить
5. общественно необходимого труда на ее изготовление

Вопрос №5 . Спрос на деньги для сделок:

Варианты ответов:

1. возрастает при увеличении процентной ставки
2. возрастает при снижении процентной ставки
3. снижается при уменьшении номинального объема ВВП
4. снижается по мере роста объема номинального ВВП

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	от 0% до 30% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Удовлетворительно	от 31% до 50% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Хорошо	от 51% до 80% правильных ответов из общего числа тестовых заданий
Отлично	от 81% до 100% правильных ответов из общего числа тестовых заданий

Расчетное задание для формирования «УК-2.2»

За пять месяцев текущего года сумма страховых взносов составила 126 600 руб., в том числе: в ПФР - 98 000 руб., в ФСС РФ - 16 000 руб., в ФФОМС - 12 600 руб. За предыдущие четыре месяца уплачено страховых взносов 94 000 руб., в том числе: в ПФР - 78 000 руб., в ФСС РФ - 9 000 руб., в ФФОМС - 7 000 руб. Определить

сумму страховых взносов, подлежащую к уплате за отчетный период.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Расчетное задание для формирования «УК-2.2»

по данным отчетности публичного акционерного общества, размещенным в открытом доступе в сети ИНТЕРНЕТ, рассчитайте сумму налога на прибыль, используя следующую схему:

1. составить каталог объектов, по которым получены суммы доходов за отчетный период;
2. уточнить изменения налогового законодательства по объектам налогообложения и налоговым ставкам, произошедшим за отчетный налоговый период;
3. произвести группировку объектов налогообложения в соответствии с налоговыми ставками;
4. составить каталог объектов льготного налогообложения;
5. рассчитать налоговые базы по каждому виду товаров (работ, услуг) каждой группы объектов налогообложения;
6. рассчитать налог на прибыль по каждому виду товаров (работ, услуг) каждой группы объектов налогообложения;
7. уточнить налоговый период (дату уплаты предыдущего платежа);
8. рассчитать общую сумму уплаты налога на прибыль по всем группам объектов налогообложения;
9. уточнить сумму налога на прибыль, уплаченного в предыдущем налоговом периоде;
10. рассчитать фактическую сумму уплаты налога на прибыль за отчетный период.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Задание выполнено не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов
Удовлетворительно	Задание выполнено не полностью, но не менее 50% объема, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки
Хорошо	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя
Отлично	Задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя

Выполнение реферата для формирования «УК-2.3»

Формирование пенсионной защиты человека (семья).

Специализированные посредники по управлению личными финансами. Налогообложение физических лиц.

Личное финансовое планирование как результат финансового консультирования. Личные финансы и финансовая система.

Страхование и страховые инструменты в личных финансах.

Банковские услуги как элемент личных финансов.

Использование кредитов как способ достижения финансовых целей.

Страховая защита личного финансового плана.

Налоговое планирование при управлении личными финансами.

Использование и мониторинг личного финансового плана.

Расчет эффективности депозитных вложений.

Программы дополнительного и/или альтернативного пенсионного обеспечения. Определение потребностей в страховой защите.

Роль и значение бюджетов в системе финансовых планов.

Бюджетное планирование, его сущность и задачи.

Принципы и методы бюджетного планирования.

Критерии оценки выполнения задания

Оценка	Критерии оценивания
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл материал по теме задания или материал раскрыт поверхностно, излагаемый материал не систематизирован, выводы недостаточно аргументированы, обучающийся не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, имеются смысловые и речевые ошибки в реферате
Удовлетворительно	Обучающийся демонстрирует логичность и доказательность изложения материала по теме задания, но допускает отдельные неточности при использовании ключевых понятий. Обучающийся не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа
Хорошо	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на научные источники, мнения известных учёных в данной области
Отлично	Реферат написан грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, при разработке реферата использовано не менее 5-8 научных источников. В работе выдвигаются новые идеи и трактовки, демонстрируется способность обучающегося анализировать материал, выражается его мнение по проблеме

Вопросы для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Тема 1. Психология денег

1. Правовые основы домохозяйства
2. Система индикаторов, определяющих положение домашних хозяйств и их поведение
3. Общая характеристика финансовой системы РФ
4. Финансовая система домашнего хозяйства
5. Взаимодействие домохозяйств с финансовыми

Тема 2. Личные финансы и финансовая система

6. Доходы домохозяйств: понятие, структура, расходы на получение
7. Расходы домохозяйств : понятие, структура, расходы на осуществление
8. Основные способы обретения жилища
9. Эксплуатационные расходы на содержание жилища

Тема 3. Доходы семьи

10. Финансовая система домашнего хозяйства
11. Взаимодействие домохозяйств с финансовыми организациями

12. Институты финансового посредничества
13. Понятие базового актива, финансовые аспекты развития и жизненного цикла *Тема 4.*

Расходы семьи

14. Расходы домохозяйств : понятие, структура, расходы на осуществление
15. Основные способы обретения жилища
16. Эксплуатационные расходы на содержание жилища

Тема 5. Личный бюджет семьи (индивида)

17. Доходы семьи
18. Расходы семьи
19. Сбережения и инвестиции семьи
20. Личный бюджет семьи (индивида)

Тема 6. Формирование пенсионной защиты семьи (индивида)

21. Бюджеты домохозяйств: месячный, годовой, долгосрочный
22. Организация расчетов домохозяйств. Основные риски

Тема 7. Страхование и страховые инструменты в личных финансах

23. Основные виды капитала домашнего хозяйства
24. Понятие персональных финансов
25. Финансовый самоменеджмент
26. Экономическое самосознание и экономическая идентичность

Тема 8. Паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления: преимущества и недостатки

27. Понятие и структура домохозяйства: теория и методология
28. Основные типы домашних хозяйств
29. Доходы и расходы личного хозяйства

Тема 9. Индивидуальное предпринимательство: финансово-правовой аспект

30. Расходы семьи
31. Сбережения и инвестиции семьи
32. Личный бюджет семьи (индивида)

Тема 10. Инвестиции в ценные бумаги: преимущества и недостатки

33. Специализированные посредники по управлению личными финансами
34. Сущность и специфика организации финансового консультирования в области управления личными финансами

Уровни и критерии итоговой оценки результатов освоения дисциплины

	Критерии оценивания	Итоговая оценка
Уровень 1. Недостаточный	Незнание значительной части программного материала, неумение даже с помощью преподавателя сформулировать правильные ответы на задаваемые вопросы, невыполнение практических заданий	Неудовлетворительно/Незачтено
Уровень 2. Базовый	Знание только основного материала, допустимы неточности в ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Удовлетворительно/зачтено

Уровень 3. Повышенный	Твердые знания программного материала, допустимые несущественные неточности при ответе на вопросы, нарушение логической последовательности в изложении программного материала, затруднения при решении практических задач	Хорошо/зачтено
Уровень 4. Продвинутый	Глубокое освоение программного материала, логически стройное его изложение, умение связать теорию с возможностью ее применения на практике, свободное решение задач и обоснование принятого решения	Отлично/зачтено

7. Ресурсное обеспечение дисциплины

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства	<ol style="list-style-type: none"> 1. Microsoft Windows (Сублицензионный договор №Tr000693516 от 15.12.2021 Microsoft Imagine Premium Renewed Subscription 3 year); 2. Microsoft Office (Сублицензионный договор №Tr000693516 от 15.12.2021); КонсультантПлюс (дополнительное соглашение к Договору №1867/АП от 03.09.2018, бессрочный (постоянная поддержка)); Google Chrome (Свободно распространяемое ПО); Браузер Спутник (Свободно распространяемое ПО); Kaspersky Endpoint Security (стандартный Russian Edition 50-99 Node 2 year Education Renewal License от 30-09-2021 до 30-09-2023); Электронная библиотека IPR-BOOKS, (Лицензионный договор № 0612/21П от 17.08.2021, период окончания поддержки до 17.08.2024).
Современные профессиональные базы данных	<ol style="list-style-type: none"> 1. Консультант+ (лицензионное программное обеспечение отечественного производства) 2 http://www.garant.ru (ресурсы открытого доступа)
Информационные справочные системы	<ol style="list-style-type: none"> 1. https://elibrary.ru - Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (ресурсы открытого доступа) 2. https://www.rsl.ru - Российская Государственная Библиотека (ресурсы открытого доступа) 3. https://link.springer.com - Международная реферативная база данных научных изданий Springerlink (ресурсы открытого доступа) 4. https://zbmath.org - Международная реферативная база данных научных изданий zbMATH (ресурсы открытого доступа)
Интернет-ресурсы	<ol style="list-style-type: none"> 1. http://window.edu.ru - Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" 2. https://openedu.ru - «Национальная платформа открытого образования» (ресурсы открытого доступа) 3. http://www.cbr.ru 4. http://www.gks.ru 5. https://www.minfin.ru
Материально-техническое обеспечение	<p>Лекции:</p> <p>3.1 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p> <p>22 посадочных места,</p> <p>Аудитория оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - комплекты учебной мебели, - демонстрационное оборудование – проектор и компьютер - учебно-наглядные пособия <p>1.14 Адаптивная аудитория</p> <p>32 посадочных места, рабочее место преподавателя, оснащенные учебной мебелью, меловая доска, мультимедийный проектор, возможность подключения ноутбука и мультимедийного оборудования, наглядные пособия</p> <p>Аудитория оснащена оборудованием и техническими средствами обучения для лиц с ОВЗ:</p>

- стол для инвалидов-колясочников СИ-1, регулируемый – 1 шт.
- стул для инвалидов-колясочников – 1 шт.,
- демонстрационное оборудование – проектор и компьютер,
- звукоусиливающая аппаратура;
- устройства воспроизведения информации;
- портативная индукционная петля ИСТОК (Переносная) - 1 шт., микрофон для портативной индукционной петли - 1 шт., наушники для портативной индукционной петли - 1 шт.

Программное обеспечение:

Microsoft Windows (Сублицензионный договор №Tr000693516 от 15.12.2021 Microsoft Imagine Premium Renewed Subscription 3 year);

Microsoft Office (Сублицензионный договор №Tr000693516 от 15.12.2021);

КонсультантПлюс (дополнительное соглашение к Договору №1867/АП от 03.09.2018, бессрочный (постоянная поддержка)); Google Chrome (Свободно распространяемое ПО);

Браузер Спутник (Свободно распространяемое ПО); Kaspersky Endpoint Security (стандартный Russian Edition 50-99 Node 2 year Education Renewal License от 30-09-2021 до 30-09-2023);

Электронная библиотека IPR-BOOKS, (Лицензионный договор № 0612/21П от 17.08.2021, период окончания поддержки до 17.08.2024).

Практические занятия (Семинары):

2.4 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

32 посадочных мест,

Аудитория оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:

- комплекты учебной мебели,
- демонстрационное оборудование – проектор и компьютеры,
- класс ПК, объединённых в локальную сеть, с выходом на эл.портал МФЮА

1.14 Адаптивная аудитория

32 посадочных места, рабочее место преподавателя, оснащенные учебной мебелью, меловая доска, мультимедийный проектор, возможность подключения ноутбука и мультимедийного оборудования, наглядные пособия

Аудитория оснащена оборудованием и техническими средствами обучения для лиц с ОВЗ:

- стол для инвалидов-колясочников СИ-1, регулируемый – 1 шт.
- стул для инвалидов-колясочников – 1 шт.,
- демонстрационное оборудование – проектор и компьютер,
- звукоусиливающая аппаратура;
- устройства воспроизведения информации;
- портативная индукционная петля ИСТОК (Переносная) - 1 шт., микрофон для портативной индукционной петли - 1 шт., наушники для портативной индукционной петли - 1 шт.

Программное обеспечение:

Microsoft Windows (Сублицензионный договор №Tr000693516 от 15.12.2021 Microsoft Imagine Premium Renewed Subscription 3 year);

Microsoft Office (Сублицензионный договор №Tr000693516 от 15.12.2021);

КонсультантПлюс (дополнительное соглашение к Договору №1867/АП от 03.09.2018, бессрочный (постоянная поддержка)); Google Chrome (Свободно распространяемое ПО);

Браузер Спутник (Свободно распространяемое ПО); Kaspersky Endpoint Security (стандартный Russian Edition 50-99 Node 2 year Education Renewal License от 30-09-2021 до 30-09-2023);

Электронная библиотека IPR-BOOKS, (Лицензионный договор № 0612/21П от 17.08.2021, период окончания поддержки до 17.08.2024).

Групповые и индивидуальные консультации, текущий контроль:

2.6 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

26 посадочных мест,

Аудитория оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:

- комплекты учебной мебели,
- демонстрационное оборудование – проектор и компьютеры,
- класс ПК, объединённых в локальную сеть, с выходом на эл.портал МФЮА

1.14 Адаптивная аудитория

32 посадочных места, рабочее место преподавателя, оснащенные учебной мебелью, меловая доска, мультимедийный проектор, возможность подключения ноутбука и мультимедийного оборудования, наглядные пособия

Аудитория оснащена оборудованием и техническими средствами обучения для лиц с ОВЗ:

- стол для инвалидов-колясочников СИ-1, регулируемый – 1 шт.
- стул для инвалидов-колясочников – 1 шт.,
- демонстрационное оборудование – проектор и компьютер,
- звукоусиливающая аппаратура;
- устройства воспроизведения информации;
- портативная индукционная петля ИСТОК (Переносная) - 1 шт., микрофон для портативной индукционной петли - 1 шт., наушники для портативной индукционной петли - 1 шт.

Программное обеспечение:

Microsoft Windows (Сублицензионный договор №Tr000693516 от 15.12.2021 Microsoft Imagine Premium Renewed Subscription 3 year);

Microsoft Office (Сублицензионный договор №Tr000693516 от 15.12.2021);
КонсультантПлюс (дополнительное соглашение к Договору №1867/АП от 03.09.2018, бессрочный (постоянная поддержка)); Google Chrome (Свободно распространяемое ПО);
Браузер Спутник (Свободно распространяемое ПО); Kaspersky Endpoint Security (стандартный Russian Edition 50-99 Node 2 year Education Renewal License от 30-09-2021 до 30-09-2023);
Электронная библиотека IPR-BOOKS, (Лицензионный договор № 0612/21П от 17.08.2021, период окончания поддержки до 17.08.2024).

Промежуточная аттестация:

3.1 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

22 посадочных места,

Аудитория оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения:

- комплекты учебной мебели,
- демонстрационное оборудование – проектор и компьютер
- учебно-наглядные пособия

1.14 Адаптивная аудитория

32 посадочных места, рабочее место преподавателя, оснащенные учебной мебелью, меловая доска, мультимедийный проектор, возможность подключения ноутбука и мультимедийного оборудования, наглядные пособия

Аудитория оснащена оборудованием и техническими средствами обучения для лиц с ОВЗ:

- стол для инвалидов-колясочников СИ-1, регулируемый – 1 шт.
- стул для инвалидов-колясочников – 1 шт.,
- демонстрационное оборудование – проектор и компьютер,
- звукоусиливающая аппаратура;
- устройства воспроизведения информации;
- портативная индукционная петля ИСТОК (Переносная) - 1 шт., микрофон для портативной индукционной петли - 1 шт., наушники для портативной индукционной петли - 1 шт.

Программное обеспечение:

Microsoft Windows (Сублицензионный договор №Tr000693516 от 15.12.2021 Microsoft Imagine Premium Renewed Subscription 3 year);

Microsoft Office (Сублицензионный договор №Tr000693516 от 15.12.2021);
КонсультантПлюс (дополнительное соглашение к Договору №1867/АП от 03.09.2018,

бессрочный (постоянная поддержка)); Google Chrome (Свободно распространяемое ПО); Браузер Спутник (Свободно распространяемое ПО); Kaspersky Endpoint Security (стандартный Russian Edition 50-99 Node 2 year Education Renewal License от 30-09-2021 до 30-09-2023); Электронная библиотека IPR-BOOKS, (Лицензионный договор № 0612/21П от 17.08.2021, период окончания поддержки до 17.08.2024).

8. Учебно-методические материалы

№	Автор	Название	Издательство	Год издания	Вид издания	Кол-во в библиотеке	Адрес электронного ресурса	Вид доступа
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9.1 Основная литература								
9.1.1	Тупчиенко В.А.	Анализ развития денежно-кредитной системы России	Научный консультант	2020	учебное пособие		http://www.iprbookshop.ru/110584.html	по логину и паролю
9.1.2	Прокопенко Н.Ю.	Аналитические информационные системы поддержки принятия решений	Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ	2020	учебное пособие		http://www.iprbookshop.ru/107361.html	по логину и паролю
9.1.3	Назаров С.В. Белоусова С.Н. Бессонова И.А. Гиляревский Р.С. Гудыно Л.П. Егоров В.С. Исаев Д.В. Кириченко А.А. Кишкович Ю.П. Кравченко Т.К. Куприянов Д.В. Меликян А.В. Пятибратов А.П. Кирсанов А.П.	Введение в программные системы и их разработку	Интернет-Университет Информационных Технологий (ИНТУИТ), Ай Пи Ар Медиа	2020	учебное пособие		http://www.iprbookshop.ru/89429.html	по логину и паролю
9.1.4	Дмитриева И.Е. Ярошенко Е.А.	Финансы	Ай Пи Ар Медиа	2020	учебное пособие		http://www.iprbookshop.ru/95599.html	по логину и паролю
9.2 Дополнительная литература								
9.2.1	Бухонова С.М. Максимчук Е.В. Чикина Е.Д. Молчанова В.А. Лычева И.М. Ремизова И.Н. Сидорин Ю.М. Яблонская А.Е. Букурова А.А. Алексеева Ю.А. Дряпочка А.И. Калмыкова Д.С. Кислова А.Л. Клепак А.С. Конева А.А. Савчук С.С. Смычков И.О. Стрелка Ж.В. Черникова В.А.	Анализ современного состояния финансового сектора экономики с целью повышения инвестиционной привлекательности региона	Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ	2020	монография		http://www.iprbookshop.ru/110205.html	по логину и паролю
9.2.2	Савчук В.П.	Управление финансами предприятия	Лаборатория знаний	2020	монография		http://www.iprbookshop.ru/89025.html	по логину и паролю

9. Особенности организации образовательной деятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья

В МФЮА созданы специальные условия для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).

Для перемещения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в МФЮА созданы специальные условия для беспрепятственного доступа в учебные помещения и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

При получении образования обучающимся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература. Также имеется возможность предоставления услуг ассистента, оказывающего обучающимся с ограниченными возможностями здоровья необходимую техническую помощь, в том числе услуг сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Получение доступного и качественного высшего образования лицами с ограниченными возможностями здоровья обеспечено путем создания в университете комплекса необходимых условий обучения для данной категории обучающихся. Информация о специальных условиях, созданных для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, размещена на сайте университета (<http://www.mfua.ru/sveden/objects/#objects>).

Для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата обеспечиваются и совершенствуются материально-технические условия беспрепятственного доступа в учебные помещения, столовую, туалетные, другие помещения, условия их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и др.).

Для адаптации к восприятию обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушенным слухом справочного, учебного материала, предусмотренного образовательной программой по выбранным направлениям подготовки, обеспечиваются следующие условия:

для лучшей ориентации в аудитории, применяются сигналы, оповещающие о начале и конце занятия (слово «звонок» пишется на доске);

внимание слабослышащего обучающегося привлекается педагогом жестом (на плечо кладется рука, осуществляется нерезкое похлопывание);

разговаривая с обучающимся, педагог смотрит на него, говорит ясно, короткими предложениями, обеспечивая возможность чтения по губам.

Компенсация затруднений речевого и интеллектуального развития слабослышащих инвалидов и лиц с ОВЗ проводится за счет:

- использования схем, диаграмм, рисунков, компьютерных презентаций с гиперссылками, комментирующими отдельные компоненты изображения;
- регулярного применения упражнений на графическое выделение существенных признаков предметов и явлений;
- обеспечения возможности для обучающегося получить адресную консультацию по электронной почте по мере необходимости.

Для адаптации к восприятию инвалидами и лицами с ОВЗ с нарушениями зрения справочного, учебного, просветительского материала, предусмотренного образовательной программой МФЮА по выбранной специальности, обеспечиваются следующие условия:

ведется адаптация официального сайта в сети Интернет с учетом особых потребностей инвалидов по зрению, обеспечивается наличие крупношрифтовой справочной информации о расписании учебных занятий;

в начале учебного года обучающиеся несколько раз проводятся по зданию МФЮА для запоминания месторасположения кабинетов, помещений, которыми они будут пользоваться; педагог, его собеседники, присутствующие представляются обучающимся, каждый раз называется тот, к кому педагог обращается;

действия, жесты, перемещения педагога коротко и ясно комментируются;

печатная информация предоставляется крупным шрифтом (от 18 пунктов), тотально озвучивается; обеспечивается необходимый уровень освещенности помещений;

предоставляется возможность использовать компьютеры во время занятий и право записи объяснения на диктофон (по желанию обучающегося).

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для обучающихся с ОВЗ определяется преподавателем в соответствии с учебным планом. При необходимости обучающемуся с ОВЗ с учетом его индивидуальных психофизических особенностей дается возможность пройти промежуточную аттестацию устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п., либо предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.