

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС

Экономический факультет

Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА  
учёным советом  
Волгоградского института управления –  
филиала РАНХиГС  
Протокол №2 от 23.09.2021 г.

**АДАптированная программа специалитета**

**Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**

---

*(наименование образовательной программы)*

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,  
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса  
для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и  
обучающихся инвалидов**

**ФТД.04 ЛИЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

---

*(код и наименование дисциплины)*

**38.05.01 Экономическая безопасность**

---

*(код, наименование направления подготовки /специальности)*

**Очная, заочная**

---

*(форма (формы) обучения)*

Год набора – 2022 г.

Волгоград, 2021 г.

**Автор-составитель:**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов С.А. Бондарева

---

*(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)*

Заведующий кафедрой экономики и финансов  
к.э.н., доцент Брехова Юлия Викторовна

РПД ФТД.04 «Личная финансовая безопасность» одобрена на заседании кафедры  
экономики и финансов. Протокол от 31 августа 2021 года № 1

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
1.1. Осваиваемые компетенции	4
1.2. Результаты обучения	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	4
3.Содержание и структура дисциплины	5
3.1. Структура дисциплины	5
3.2. Содержание дисциплины	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	7
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации	7
4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	8
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине	16
5.1. Методы проведения экзамена	16
5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации	16
6. Методические материалы по освоению дисциплины	17
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет	22
7.1. Основная литература	22
7.2. Дополнительная литература	22
7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация	23
7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.	23
7.5. Иные источники	23
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	23
Приложение 1. Фонды оценочных средств	25

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

## 1.1. Осваиваемые компетенции

### Дисциплина обеспечивает овладение следующими компетенциями

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК <sub>02</sub> ОС-3.	Способность принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	ПК <sub>02</sub> ОС-3.7	Способен реализовывать проектные решения в целях повышения эффективности деятельности организации

## 1.2. Результаты обучения

### В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ОТФ «Стратегическое управление рисками организации» Профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 августа 2018 г. № 564н (Зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 17 сентября 2018 года, регистрационный № 52177)	ПК <sub>02</sub> ОС-3.7	Выбирает показатели, характеризующие финансовую деятельность
		Выбирает и использует методику расчета Рассчитывает и анализирует показатели Рассчитывает показатели личных доходов и расходов, учитывает риски, составляет личный финансовый план

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Учебная дисциплина «Личная финансовая безопасность» относится к блоку базовой части дисциплин. В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается во 7 семестре, по заочной форме обучения дисциплина осваивается на 4 курсе, общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 72 часов (2 ЗЕТ).

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области экономической теории и национальной безопасности, а также на приобретенные ранее умения и навыки по математике. Знания и навыки, получаемые студентами в результате изучения дисциплины, необходимы для организации финансового менеджмента, принятия решений в области страхования, рынка ценных бумаг, налогов и налогообложения, инвестиций, диагностики финансовой безопасности экономических

субъектов, организации финансового контроля в бюджетной сфере.

Учебная дисциплина «Личная финансовая безопасность» реализуется после изучения дисциплины Национальная безопасность, одновременно с изучением дисциплины Экономическая теория, Математика.

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 32 часов (лекций – 16 часа, практических занятий – 16 часа) и на самостоятельную работу обучающихся – 40 часов.

По заочной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 6 часов (лекций-2 часа, практических занятий – 4 часов), на самостоятельную работу обучающихся – 62 часов, на контроль – 4 часов.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

### 3.Содержание и структура дисциплины

#### 3.1. Структура дисциплины

##### *Очная форма обучения*

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					СР
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
<i>7 семестр</i>								
Тема 1	Сущность и функции личных финансов.	9	2		2		5	О
Тема 2	Доходы, расходы и сбережения	9	2		2		5	О
Тема 3	Управление личными финансами и личное финансовое планирование	9	2		2		5	О
Тема 4	Инструменты в сфере личных финансов	9	2		2		5	О
Тема 5	Понятие и критерии личной финансовой безопасности	9	2		2		5	О
Тема 6	Риск-менеджмент в системе личных финансов	9	2		2		5	О, З
Тема 7	Финансовые мошенничества	9	2		2		5	О
Тема 8	Защита прав потребителей финансовых услуг	9	2		2		5	О
Промежуточная аттестация								зачет в форме устного опроса по вопросам билета
<b>Всего:</b>		<b>72</b>	<b>16</b>		<b>16</b>		<b>40</b>	

##### *Заочная форма обучения*

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					СР
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
<i>4 курс</i>								
Тема 1	Сущность и функции личных финансов.	9	1				8	О,Т
Тема 2	Доходы, расходы и сбережения	9	1				8	О,Т

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					СР
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 3	Управление личными финансами и личное финансовое планирование	9			1		8	О,Т
Тема 4	Инструменты в сфере личных финансов	9			1		8	О, 3,Т
Тема 5	Понятие и критерии личной финансовой безопасности	9			1		8	О,Т
Тема 6	Риск-менеджмент в системе личных финансов	9			1		8	О, 3,Т
Тема 7	Финансовые мошенничества	8					8	О, СЗ,Т
Тема 8	Защита прав потребителей финансовых услуг	6					6	О,Т
Промежуточная аттестация		4				4		зачет в форме устного опроса по вопросам билета
<b>Всего:</b>		<b>72</b>	<b>2</b>		<b>4</b>	<b>4</b>	<b>62</b>	

*Примечание: 4 форм текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), реферат (Р), ситуационная задача (СЗ), решение задач (З)*

Самостоятельная работа (СР) по изучению дисциплины осуществляется с применением ДОТ. Доступ к ДОТ осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на портале: <https://lms.ranepa.ru>. Пароль и логин к личному кабинету/профилю/учетной записи предоставляется обучающемуся деканатом.

### 3.2 Содержание дисциплины

#### Тема 1. Сущность и функции личных финансов

Эволюция исследования финансовых отношений индивидов в финансовой науке. Базовые концепции теории персональных финансов Экономическое содержание персональных финансов. Принципы персональных финансов. Функции персональных финансов.

#### Тема 2. Доходы, расходы и сбережения

Собственные финансовые ресурсы. Доходы от трудовой деятельности. Доходы (поступления) от финансовой деятельности. Безвозмездные поступления. Заемные финансовые ресурсы. Валовой персональный доход. Социальные трансферты. Доходы от предпринимательской деятельности. Доходы от собственности. Номинальный доход. Реальный доход. Располагаемый доход. Прожиточный минимум. Государственное регулирование персональных доходов. Текущие доходы. Периодические доходы. Регулярные расходы. Постоянные расходы. Разовые расходы. Обязательные платежи и текущие расходы. Инвестиции и расходы на финансовые цели. Резервы на непредвиденные расходы. Норма сбережений. «Сбережения как поток». «Сбережения как запас». Классификация сбережений. Чистое богатство. Персональные активы

#### Тема 3. Управление личными финансами и личное финансовое планирование

Финансовое решение. Персональный финансовый менеджмент. Финансовое прогнозирование. Финансовое планирование. Финансовый учет. Финансовый анализ. Финансовый контроль. Финансовый метод. Финансовый инструмент. Система персонального финансового менеджмента. Персональное финансовое планирование. Финансовая цель.

Инфляция. Управление финансовыми целями. Персональный финансовый план. Финансовый баланс индивида. Отчет о денежных потоках. Оптимизация денежных потоков. План-прогноз реализации финансовых целей

#### **Тема 4. Инструменты в сфере личных финансов**

Инвестиционные инструменты. Ликвидность, доходность и риск. Банковский депозит. Договор банковского вклада. Простые проценты. Капитализация процентов. Сложные проценты. Эффективная процентная ставка. Система страхования вкладов. Сберегательный сертификат. Облигация. Акция . Дивиденды . Обыкновенная акция . Привилегированная акция. Стоимость акций. Диверсификация. Инвестиционный портфель. Брокерский счет. Индивидуальный инвестиционный счет. Инвестиционный налоговый вычет. Паевой инвестиционный фонд. Пай инвестиционного фонда. Доходность паевых инвестиций. Структурированные (смешанные) финансовые продукты. Банковский кредит. Потребительский кредит. Залог. Поручительство. Кредитная история. Кредитный договор. Полная стоимость кредита. Дифференцированные платежи. Аннуитетные платежи. Кредитная нагрузка. Реструктуризация кредита. Рефинансирование задолженности. Ипотечный кредит. Образовательный кредит. Кредитные карты. Налог. Индивидуальный налоговый номер (ИНН). Объект налогообложения. Налоговая база. Налоговая ставка. Налоговый период. Налоговая декларация. Страховые инструменты. Личное, имущественное страхование и страхование ответственности. Страховое возмещение (страховая выплата). Страховой тариф. Страховая премия (страховой взнос). Франшиза. Обязательное социальное страхование. Обязательное пенсионное страхование. Обязательное медицинское страхование. Обязательное государственное страхование. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). Добровольное медицинское страхование. Добровольное страхование жизни. Добровольное страхование имущества. Платежная система. Платежный инструмент. Банковская карта. Расчетная (дебетовая) карта. Онлайн-банкинг. Криптовалюта

#### **Тема 5. Понятие и критерии личной финансовой безопасности**

Персональная финансовая безопасность. Показатели и критерии персональной финансовой безопасности. Индикаторы финансовой безопасности населения.

#### **Тема 6. Риск-менеджмент в системе личных финансов**

Рискообразующие факторы.

Риск в системе персональных финансов. Допустимые риски. Критические риски. Катастрофические риски. Чистые риски. Спекулятивные риски. Финансовая несостоятельность. Критерии признания неплатежеспособности индивида. Риск-менеджмент в системе персональных финансов. Отказ от риска. Сокращение риска. Сохранение риска. Передача риска. Покрытие убытков от недооцененных рисков. Резервирование. Диверсификация. Лимитирование. Страхование.

#### **Тема 7. Финансовые мошенничества**

Мошенничества на финансовом рынке. Банковские мошенничества в мире. Самые распространенные схемы мошенничества с деньгами в регионах России. Интернет мошенничества. Рекомендации по снижению рисков попадания в сети интернет-мошенников. Простые правила безопасного использования банковских карт. Мошенничества при покупке и продаже автомобилей. Финансовые пирамиды. Общая характеристика особенностей финансовых мошенничеств. Виды мошенничества согласно статье 159 УК РФ

#### **Тема 8. Защита прав потребителей финансовых услуг**

Потребитель финансовых услуг. Права вкладчика. Права заемщика. Права страхователя. Инфраструктура защиты прав потребителей финансовых услуг в России.

## 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

### 4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости

В ходе реализации дисциплины «Личная финансовая безопасность» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Сущность и функции личных финансов.	О,Т
Тема 2	Доходы, расходы и сбережения	О,Т
Тема 3	Управление личными финансами и личное финансовое планирование	О,Т
Тема 4	Инструменты в сфере личных финансов	О, З,Т
Тема 5	Понятие и критерии личной финансовой безопасности	О,Т
Тема 6	Риск-менеджмент в системе личных финансов	О, З,Т
Тема 7	Финансовые мошенничества	О, СЗ,Т
Тема 8	Защита прав потребителей финансовых услуг	О,Т

### 4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные средства по темам:

#### Тема 1. Сущность и функции личных финансов

##### Вопросы для обсуждения

1. Как влияет уровень доверия к государству и финансовым посредникам на развитие персональных финансов?
2. В какие финансовые отношения вступает индивид с властными структурами, организациями, в том числе финансовыми посредниками, другими индивидами?
3. Как влияет этап жизненного цикла человека на организацию персональных финансов, процессы сбережения и потребления?
4. Как проявляется индивидуальность в финансовом поведении индивидов и персональных финансах?
5. Какие внешние и внутренние факторы влияют на персональные финансы?
6. Какие есть основания для выделения индивидуального уровня финансовых отношений?
7. Что представляет собой и как формируется человеческий капитал?
8. Какие финансовые решения принимает индивид при реализации распределительной функции персональных финансов?

##### Темы докладов и рефератов

1. Персональные финансы и жизненный цикл индивида
2. Человеческий капитал и персональные финансы
3. Теория абсолютного дохода и сбережений в работах Д.М. Кейнса
4. Поведенческие финансы и их влияние на финансовый рынок
5. Человек в финансовой сфере в работах институционалистов и неинституционалистов

##### Задания для самостоятельной аналитической работы студентов

Используя открытые источники (e-library, электронный каталог библиотеки) подготовить библиографический список (из 5-10 источников) по следующим темам:

1. Эволюция представлений о персональных финансах в финансовой науке
2. Соотношение категорий «персональные финансы», «финансы домашних хозяйств» и «финансы населения».
3. Дискуссионные аспекты сущности персональных финансов
4. Роль и место персональных финансов в финансовой системе страны
5. Сравнительная характеристика персональных и корпоративных финансов

##### Вопросы для самоконтроля

1. Что лежит в основе финансов с позиции классической финансовой школы?



2. Как изменилось представление о финансах в рамках неоклассической финансовой теории?
3. Как соотносятся понятия финансы населения, финансы домашних хозяйств и персональные финансы?
4. Почему сложно сформулировать конкретные законы, правила эффективного управления персональными финансовыми ресурсами?
5. В чем особенность всеобщих, особенных и единичных принципов персональных финансов?
6. Чем конститутивные принципы отличаются от регулятивных принципов персональных финансов?
7. Чем отличается сберегательная функция от инвестиционной функции персональных финансов?

### **Контрольные тесты**

1. Персональные финансы – это ...
  - а. денежные отношения
  - б. товарные отношения
  - в. потребительские отношения
  
2. К конститутивным принципам персональных финансов относится...
  - а. принцип индивидуальности
  - б. принцип ответственности
  - в. принцип формирования резервов
  
3. Принцип контроля ...
  - а. относится к регулятивным принципам персональных финансов
  - б. относится к конститутивным принципам персональных финансов
  - в. не относится к принципам персональных финансов
  
4. Принцип витальности персональных финансов означает, что
  - а. персональная финансовая деятельность ограничена продолжительностью жизни человека и имеет особенности на всех этапах жизненного цикла человека
  - б. персональная финансовая деятельность бесконечна
  - в. на всех этапах жизненного цикла индивид имеет одинаковые возможности и потребности

## **Тема 2. Доходы, расходы и сбережения**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Как государство может регулировать персональные доходы?
2. Какие персональные расходы можно отнести к приоритетным расходам?
3. Какие факторы влияют на структуру доходов и расходов населения?
4. Какую роль играют сбережения в повышении благосостояния человека?
5. Какие факторы влияют на сберегательное поведение индивида?
6. Какие показатели используют для оценки финансового состояния индивида и эффективности его финансовых решений?

### **Темы докладов и рефератов**

1. Проблемы трансформации персональных сбережений в инвестиции
2. Управление персональными доходами и расходами и их оптимизация

### **Задания для самостоятельной аналитической работы студентов**

Используя открытые данные Росстата, Банка России, а также другие источники провести анализ и подготовить аналитические отчеты на тему:

1. Динамика и структура доходов населения за три последних года.

2. Макроэкономическая оценка бедности населения за три последних года.
3. Динамика и структура расходов населения за три последних года.
4. Норма сбережений населения России и других стран.

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Что относится к источникам собственных финансовых ресурсов индивида?
2. В чем отличие реального дохода от номинального дохода индивида?
3. Как рассчитать реальный располагаемый доход?
4. Что такое прожиточный минимум и кто его устанавливает?
5. В чем суть закона Энгеля?
6. Как рассчитать сбережения населения с использованием метода «сбережения как поток» и метода «сбережения как запас»?
7. Какие выделяют виды персональных активов?
8. Что относится к сбережениям в организованной форме, а что к неорганизованным сбережениям?

#### **Контрольные тесты**

1. Чистое богатство индивида рассчитывается как
  - а. стоимость активов за вычетом стоимости обязательств индивида
  - б. стоимость обязательств за вычетом стоимости активов индивида
  - в. сумма активов и обязательств индивида
2. По данным статистики наибольшую долю финансовых активов россиян занимают
  - а. банковские вклады
  - б. вложения в ценные бумаги
  - в. пенсионные накопления
3. Будущие доходы, расходы и размер сбережений индивида отражаются в
  - а. персональном бюджете
  - б. финансовом балансе
  - в. отчете о движении денежных средств

#### **Задачи**

1. Рассчитать чистое богатство индивида, если стоимость его квартиры оценивается в 2,5 млн рублей, в собственности имеется автомобиль стоимостью 500 тыс рублей, вложения в ценные бумаги оцениваются в 200 тыс рублей, на депозите и текущем счете размещено 380 тыс руб. Остаток задолженности по ипотечному кредиту составляет 1,8 млн руб
2. Рассчитать реальный располагаемый доход индивида на основе следующих данных:
  - номинальный годовой доход составляет 600 тыс рублей,
  - налоги и обязательные платежи за год – 115 тыс рублей,
  - индекс потребительских цен за год – 103,5
3. Рассчитать средний размер сбережений в месяц, если планируется покупка земельного участка через два года. Уже накоплено на эту цель 300 тыс рублей. Стоимость желаемого участка в настоящий момент составляет 600 тыс рублей. Ежегодно цены на землю возрастают на 10%.

### **Тема 3. Управление личными финансами и личное финансовое планирование**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Как влияют информационные и финансовые технологии на управление персональными финансами?
2. Как финансовые методы и финансовые инструменты влияют на эффективность персонального финансового менеджмента?

3. Какие можно выделить особенности персональной финансовой деятельности в отличие от корпоративной и публичной финансовой деятельности?
4. Какие показатели используют для оценки финансового состояния индивида и эффективности его финансовых решений?

#### **Темы докладов и рефератов**

1. Влияние персонального финансового планирования на благосостояние человека
2. Управление персональными доходами и расходами и их оптимизация
3. Особенности разработки и реализации персонального финансового плана
4. Финансовый самоконтроль как метод управления персональными финансами

#### **Задания для самостоятельной аналитической работы студентов**

Используя открытые данные Росстата, Банка России, а также другие источники провести анализ и подготовить аналитические отчеты на тему:

1. Динамика и структура финансовых активов населения за последние три года.
2. Динамика и структура персональной кредитной задолженности россиян за последние три года.
3. Динамика чистых финансовых активов населения за последние три года.

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие финансовые решения принимает индивид в процессе персональной финансовой деятельности?
2. Какие элементы включает система персонального финансового менеджмента?
3. Что такое финансовый инструмент?
4. Какие измерения должна иметь финансовая цель?
5. Что такое финансовый баланс индивида?
6. Какие показатели используются для оценки финансового состояния индивида и эффективности его финансовой деятельности?
7. В чем заключается персональный финансовый контроль?

#### **Контрольные тесты**

1. Выбор источников финансирования определяют...
  - а. решения о финансировании
  - б. контролирующие решения
  - в. инвестиционные решения
2. К финансовым методам не относится
  - а. финансовая операция
  - б. финансовый контроль
  - в. финансовый учет
3. Объектом управления в персональном финансовом менеджменте являются
  - а. финансовые ресурсы
  - б. финансовые инструменты
  - в. финансовые методы

### **Тема 4. Инструменты в сфере личных финансов**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Какие факторы влияют на инвестиционную активность индивида?
2. Какие инвестиционные инструменты более рискованные?
3. Как грамотно выбрать банковский депозит?
4. Как и где индивид может приобрести ценные бумаги?
5. Почему краткосрочные государственные ценные бумаги традиционно относят к наиболее надежным инвестиционным инструментам?
6. Как сформировать инвестиционный портфель, исходя из отношения к риску и требований к доходности вложений?

7. Почему необходимо внимательно читать условия договора?
8. Как влияет оформление обеспечения (залога, поручительства) на стоимость кредита?
9. Почему полная стоимость кредита может быть выше установленной банком процентной ставки по кредиту?
10. В чем преимущества и недостатки дифференцированных и аннуитетных платежей при погашении кредита?
11. В чем преимущества и недостатки кредитов, предоставленных с помощью кредитных карт?
12. В чем выражается социально-экономическая сущность налогов?
13. Как индивид может оптимизировать налоговую нагрузку?
14. Для чего необходимо страхование?
15. Какие условия договора страхования важно изучить при его заключении? Как они влияют на получение страхового возмещения?
16. В чем отличие страховых инструментов накопления от инвестиционных инструментов?
17. В чем заключаются преимущества использования банковских карт для осуществления платежей?
18. Почему безналичные расчеты преобладают в современной экономике?

### **Темы докладов и рефератов**

1. Персональный инвестор на рынке ценных бумаг
2. Управление персональным инвестиционным портфелем
3. Проблемы и перспективы ипотечного кредитования в России
4. Персональные инвестиции в недвижимость в России, их преимущества и недостатки
5. Налоговая нагрузка физических лиц в разных странах
6. Проблемы и перспективы добровольного страхования для физических лиц в России
7. Пенсионное страхование в России и других странах: сравнительный анализ
8. Инструменты пенсионного накопления в России
9. История возникновения и перспективы развития национальной системы платежных карт
10. Электронные деньги в платежной системе России
11. Влияние цифровой экономики на платежную систему
12. Виртуальные валюты: возникновение, обращение и использование

### **Задания для самостоятельной аналитической работы студентов**

Используя открытые данные Росстата, Банка России, а также другие источники провести анализ и подготовить аналитические отчеты на тему:

1. Доходность паевых инвестиционных фондов в России за три последних года.
2. Оценка реальной доходности банковских вкладов за последние десять лет.
3. Размер и структура вкладов россиян за последние три года
4. Анализ динамики банковских карт и платежей с их использованием за последние три года в России
5. Динамика и структура уплаченных страховых премий и полученных страховых выплат по договорам страхования с физическими лицами в России за последние три года

На основе анализа информации с сайта Московской Биржи ([www.moex.com](http://www.moex.com)) сформировать демонстрационный вариант персонального портфеля ценных бумаг на сумму 200 тыс рублей и оценить его стоимость через месяц. Выявить факторы, которые повлияли на изменение стоимости ценных бумаг, включенных в портфель, на протяжении этого периода.

Используя учебник и информацию с сайта Федеральной налоговой службы ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru))

дать краткую характеристику налогов, уплачиваемых физическими лицами, заполнив таблицу:

Вид налога	Объект налогообложения	Налоговая база	Налоговая ставка	Порядок и сроки уплаты налога

### Вопросы для самоконтроля

1. Какие три основные характеристики имеют инвестиционные активы?
2. Что такое банковский депозит?
3. Чем начисление по сложным процентам отличается от начисления по простым процентам?
4. Что значит возможность пролонгации вклада?
5. Что представляет собой обезличенный металлический счет?
6. Какие выделяют виды ценных бумаг?
7. Кто является эмитентом акций?
8. Кто может выступать эмитентом облигаций?
9. Как определить текущую цену облигации?
10. Какие факторы влияют на рыночную цену облигации?
11. Чем обыкновенные акции отличаются от привилегированных акций?
12. Из чего складывается доход от вложений в акции?
13. Что такое диверсификация?
14. Как определяется доходность вложений в паи инвестиционных фондов?
15. Какие выделяют три принципа кредита?
16. Какие могут быть виды обеспечения кредита?
17. Что означает полная стоимость кредита?
18. Как рассчитать кредитную нагрузку?
19. В каких случаях индивид обязан уплачивать налоги?
20. Какие налоги уплачивают физические лица?
21. Какие налоги относятся к косвенным налогам и как они влияют на расходы индивида?
22. Какие различают налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц?
23. Какие меры ответственности предусмотрены при неуплате налога?
24. Что собой представляет страховой полис?
25. Как франшиза влияет на стоимость страхового продукта?
26. Что означает пропорциональное распределение ответственности при страховании?
27. В чем отличие рискованного страхования жизни от накопительного страхования жизни?
28. Какие возможны формы безналичных расчетов согласно российскому законодательству?
29. Какие выделяют виды платежных карт, эмитируемых банками?
30. В чем преимущество национальной системы платежных карт?

### Контрольные тесты

1. Ресурсной базой для инвестиционной деятельности индивида являются
  - а. сбережения
  - б. кредиты
  - в. резервы
  
2. Способ начисления процентов по депозиту с капитализацией процентов называется
  - а. начисление по сложным процентам
  - б. начисление по простым процентам
  - в. начисление по комбинированным процентам
  
3. Возможность продления соглашения (вклада) на тех же условиях после завершения его первичного срока называется

- а. пролонгацией
- б. диверсификацией
- в. капитализацией

#### **Задачи**

1. Банк А предлагает вклад со ставкой 6,5% годовых с выплатой процентов ежемесячно, банк Б предлагает вклад со ставкой 6,3% с ежемесячной капитализацией. Выбрать наиболее выгодный вариант при вложении денежных средств на 1 год и на 2 года?
2. Индивид положил 1 млн руб на депозит в банке А сроком на 2 года под 6,5% с выплатой процентов в конце срока, через год он положил на депозит в банке Б 500 тыс руб на 1 год под 6,3% с ежемесячной капитализацией. По окончании срока вклада он не мог вернуть вложенные средства, так как у банка А. и банка Б была отозвана лицензия. Какое возмещение может получить индивид, если оба банка были участниками системы страхования вкладов.
3. Рассчитать текущую цену облигации номиналом 1000 рублей с купонной ставкой 8% годовых и сроком погашения через 4 года, если среднерыночная доходность составляет 6,8%.

### **Тема 5. Понятие и критерии личной финансовой безопасности**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. Какие особенности современной жизни индивида обуславливают важность обеспечения персональной финансовой безопасности?
2. Какие в настоящее время можно выделить внутренние и внешние угрозы персональной финансовой безопасности?
3. Какие показатели (характеристики) финансового состояния индивида необходимо анализировать для оценки уровня персональной финансовой безопасности?
4. В чем отличие оценки персональной финансовой безопасности на индивидуальном и макроэкономическом уровне?

#### **Темы докладов и рефератов**

1. Финансовая безопасность: сущность, критерии и уровни обеспечения
2. Соотношение понятий финансовая устойчивость и финансовая безопасность

#### **Задания для самостоятельной аналитической работы студентов**

Используя открытые данные Роспотребнадзора, Банка России, Росстата, а также другие источники провести анализ и подготовить аналитические отчеты на тему:

1. Структура и динамика обращений потребителей финансовых услуг за последние три года.
2. Уровень пенсионного обеспечения в России и других странах.
3. Динамика уровня и структура безработицы в России за последние три года

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие критерии определяют обеспечение персональной финансовой безопасности на индивидуальном уровне?
2. Какие критерии определяют обеспечение персональной финансовой безопасности на макроэкономическом уровне?

#### **Контрольные тесты**

1. Для обеспечения финансовой безопасности доходы индивида должны расти
  - а. выше уровня инфляции
  - б. ниже уровня инфляции
  - в. в соответствии с уровнем инфляции
  
2. Позитивная тенденция в оценке финансовой устойчивости населения наблюдается, если соотношение объема кредитов и финансовых активов населения
  - а. снижается
  - б. растет
  - в. остается стабильным
  
3. Коэффициент, рассчитываемый как доля расходов индивидов на погашение кредитов в общем объеме расходов (за вычетом налогов и трансфертов), называется
  - а. коэффициент долговой нагрузки
  - б. коэффициент финансовой зависимости
  - в. коэффициент неплатежеспособности

## **Тема 6. Риск-менеджмент в системе личных финансов**

### **Вопросы для обсуждения**

1. Какая связь между неопределенностью и риском?
2. Какие спекулятивные риски могут иметь как отрицательное, так и положительное влияние на финансовое состояние индивида и почему? Приведите примеры.
3. Какие факторы обуславливают более высокие физиологические риски в России по сравнению с развитыми странами?
4. Какие риски должен учитывать индивид, оформляя кредит (депозит) в иностранной валюте?
5. Какие факторы влияют на пенсионные риски?
6. Почему в России, несмотря на высокий уровень просроченной задолженности по кредитам, незначительное число персональных банкротств?
7. В чем специфика трехкомпонентной модели риск-менеджмента в системе персональных финансов?

### **Темы докладов и рефератов**

1. Природа риска в системе персональных финансов
2. Степень толерантности к риску и финансовое поведение индивида
3. Международный опыт страхования жизни
4. Пенсионные риски в России
5. Институт банкротства физических лиц: российская практика и международный опыт
6. Диверсификация человеческого и финансового капитала индивида

### **Задания для самостоятельной аналитической работы студентов**

На основе анализа информации с сайта Банка России и других источников составить памятку потребителю финансовых услуг микрофинансовой организации, включающую следующие разделы: нормативно-правовая база, права потребителя, ответы на наиболее часто встречающиеся спорные ситуации, способы защиты прав.

## Вопросы для самоконтроля

1. В чем специфика субъективной природы риска?
2. В чем специфика объективной природы риска?
3. В чем специфика субъективно-объективной природы риска?
4. По каким критериям можно классифицировать риски в системе персональных финансов?
5. Как можно снизить физиологические риски, в том числе используя финансовые инструменты?
6. Как использование страхования влияет на имущественные риски индивида?
7. Какие меры можно принять для снижения риска безработицы и низкого трудового дохода?
8. Как с помощью диверсификации можно снизить инвестиционные риски?
9. Что предполагает комплексный подход к снижению пенсионных рисков?
10. В соответствии с какими критериями индивид может быть признан банкротом по российскому законодательству?
11. Каковы последствия признания индивида банкротом?
12. Какие этапы включает риск-менеджмент в системе персональных финансов?
13. Для управления какими рисками может быть использовано страхование?

## Контрольные тесты

1. Риски, в результате которых финансовые потери сопоставимы с потерей годового дохода, называют  
а. критические  
б. катастрофические  
в. допустимые
2. Вероятность дефицита (отсутствия) финансовых ресурсов для погашения текущих финансовых обязательств – это риск  
а. финансовой несостоятельности  
б. ответственности  
в. инвестиционный
3. Риски, связанные с цикличностью человеческой жизни и физиовозрастными причинами - это  
а. пенсионные риски  
б. риски безработицы  
в. риски ответственности

## Тема 7. Финансовые мошенничества

### Вопросы для обсуждения

1. Мошенничества на финансовом рынке.
2. Банковские мошенничества в мире.
3. Самые распространенные схемы мошенничества с деньгами в регионах России.
4. Интернет мошенничества.
5. Рекомендации по снижению рисков попадания в сети интернет-мошенников.
6. Простые правила безопасного использования банковских карт.
7. Мошенничества при покупке и продаже автомобилей.
8. Финансовые пирамиды.
9. Общая характеристика особенностей финансовых мошенничеств.
10. Виды мошенничества согласно статье 159 УК РФ

### Темы докладов и рефератов



1. Финансовые мошенничества с банковскими картами
2. Предпосылки роста финансового мошенничества в современном мире
3. Признаки и виды финансовых пирамид
4. Формы финансового кибермошенничества

### Ситуационные задачи

Сергей – 33 года, работает менеджером по продажам. Его жена Дарья, юрист. У Сергея с Дашей двое детей. Общий доход семьи – 90 тысяч рублей в месяц. Они живут в двухкомнатной квартире в Подмоскowie и копят на ипотеку, чтобы расширить жилплощадь. Специально для этого завели пополняемый вклад. Устав от экономии, Сергей ищет подработку. Но как легко соблазниться на «легкие» деньги! Интернет пестрит обещаниями быстрого заработка, примерами баснословных обогащений. Нет-нет, да и мелькнет мысль в голове: «А вдруг и мне попробовать?». Вот глава семьи и не удержался...

**Дарья:** Ты даже объяснить не можешь, что это такое – бинарные опционы. Повторяешь только, как заклинание. Бессмыслица какая-то. И, главное, собрался туда деньги вложить – те, что на вкладе копятся.

**Сергей:** Сама говорила: «Иди – заработай». А теперь недовольна.

**Дарья:** Так ты не зарабатываешь деньги – ты тратишь. Причем на какую-то фигню.

**Сергей:** Это называется «инвестиции».

**Дарья:** У нас вклад есть – это инвестиция. А твои опционы что?

**Сергей:** На вкладе можно получить 7% годовых максимум. А тут можно вложенную сумму за месяц удвоить.

**Дарья:** И ты в это веришь?

**Сергей:** Я на семинар даже ходил. Там 22-летний парень на «Мазерати» ездит. А я что, хуже или глупее?! Говорит, что за полгода на нее заработал.

**Дарья:** Сказать и я могу.

**Сергей:** Да я тебе гарантирую – это «верняк». В интернете почитал – отзывы хорошие. Тем более, мне тут предложили одну программу, с которой прогореть нереально.

**Дарья:** погоди, дай угадаю – за нее надо заплатить?

**Сергей:** Ну конечно, кто же такое бесплатно отдавать будет? Но она быстро окупится. А то так и будем от зарплаты до зарплаты жить.

Вопросы: К какой форме мошенничества можно отнести данный способ? Указать признаки финансового мошенничества. Предложить рекомендация для выявления такого типа мошенничества.

### Тема 8. Защита прав потребителей финансовых услуг

#### Вопросы для обсуждения

1. В чем выражается участие государства в снижении персональных рисков?
2. Куда следует обращаться потребителю финансовых услуг при нарушении прав?
3. В чем заключаются риски судебного порядка урегулирования споров?

#### Темы докладов и рефератов

1. Основные функции Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг
2. Основные функции Банка России в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг
3. Институт финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг: российская практика и международный опыт
4. Роль общественных организаций в защите прав потребителей финансовых услуг
5. Особенности судебного порядка защиты прав потребителей финансовых услуг в России

### **Задания для самостоятельной аналитической работы студентов**

Используя информацию с сайта Финансовая культура ([www.fincult.info](http://www.fincult.info)) подготовить образец жалобы в Банк России на страховую компанию при нарушении сроков выплаты страхового возмещения.

#### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какими законодательными актами определены права персонального потребителя финансовых услуг?
2. В чем заключается право индивида как заемщика на получение информации об услуге?
3. Как можно реализовать право на отказ от услуги при получении кредита (страховании)?
4. Какие правила нужно соблюдать при оформлении вклада, чтобы не оказаться жертвой мошенников и защитить свои права?

#### **Контрольные тесты**

1. Право на досрочное прекращение действия договора страхования предусмотрено
  - а. Гражданским кодексом РФ
  - б. Конституцией РФ
  - в. Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
2. В соответствии с законом кредитная карта должна быть передана заемщику кредитором
  - а. по месту нахождения кредитора (его структурного подразделения)
  - б. в любом удобном для кредитора месте
  - в. по почте
3. Период охлаждения в страховании – это период времени, в течение которого страхователь
  - а. вправе отказаться от договора страхования и вернуть уплаченную страховую премию в полном объеме
  - б. должен уплатить страховую премию по заключенному договору страхования
  - в. имеет право получить страховое возмещение после наступления страхового случая

#### **Задачи**

1. Индивид заключил договор медицинского страхования на время своей поездки за рубеж на 30 дней, уплатив страховую премию в размере 5000 руб. Однако через 20 дней он досрочно вернулся в Россию, о чем своевременно сообщил в страховую компанию. Какую часть страховой премии он имеет право вернуть, если расходы страховщика составили 15% страховой премии.
2. Индивид получил потребительский кредит 500 тыс. руб под 15% годовых. На полученные деньги планировал приобрести земельный участок под строительство. Однако на следующий день ему предложили новую высокооплачиваемую должность в другом городе. Об этом он давно мечтал, и покупка земельного участка стала неактуальной. Он решил отказаться от кредита. Может ли он досрочно беспрепятственно вернуть сумму кредита? В каком размере должен ли уплатить проценты?
3. Индивид разместил средства в размере 200 тыс руб на депозит под 7% сроком на 3 года. Однако через год ему срочно понадобились деньги, и он решил досрочно изъять средства. Какую сумму получит вкладчик при досрочном изъятии средств, если ставка до востребования составляет 0,01%.

## Шкала оценивания

### Устный опрос

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике в отдельных сферах профессиональной деятельности, владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет использовать полученные знания для решения основных практических задач в отдельных сферах профессиональной деятельности, частично владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике, не владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов

### Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\% ,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;

В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;

О – общее количество вопросов в тесте.

### Проверка реферата

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при проверке реферата во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проверке реферата является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

При оценивании результатов подготовки реферата используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений в рамках осваиваемой компетенции.
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений в рамках осваиваемой компетенции.
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений в рамках осваиваемой компетенции.
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений в рамках осваиваемой компетенции.

### Решение задач

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при решении задач во время

проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при решении задач, является количество верно решенных задач. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам решения задач, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\% ,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам решения задач;

В – количество верно решенных задач;

О – общее количество задач.

### Решение ситуационной задачи

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при выполнении ситуационной задачи во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания является сбор и обобщение необходимой информации, правильное выполнение необходимых расчетов, достоверность и обоснованность выводов.

При оценивании результатов решения ситуационной задачи используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, умеет собирать и обобщать необходимую информацию, правильно осуществляет расчеты, делает обоснованные выводы
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, может собрать большую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом незначительные ошибки
74% - 60%	Учащийся демонстрирует знание некоторой части основных теоретических положений, может собрать некоторую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом ошибки
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, умений и навыков в рамках осваиваемой компетенции.

## 5. Оценочные средства для промежуточной аттестации

### 5.1. Методы проведения зачет

**Зачет проводится с применением следующих методов:** метод устного опроса по вопросам из перечня примерных вопросов из п.5.2.

При необходимости предусматривается увеличение времени на подготовку к промежуточной аттестации. Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и обучающихся инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

### 5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный / ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПК02 ОС-3.7 Способен реализовывать проектные решения в целях повышения эффективности деятельности организации	– Характеризует основные элементы личных финансов	– объясняет основные элементы личных финансов
	– Определяет виды финансовых ресурсов домохозяйства и направления их использования; классифицирует методы финансового планирования и контроля;	– определяет виды финансовых ресурсов домохозяйства, и направления их использования; – классифицирует методы

Компонент компетенции	Промежуточный / ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
	устанавливает особенности функционирования современного финансового рынка и его сегментов	финансового планирования и контроля; – устанавливает особенности функционирования современного финансового рынка и его сегментов
	– Анализирует и систематизирует показатели финансовой деятельности домохозяйства	– анализирует и систематизирует показатели финансовой деятельности домохозяйства,

### 4.3.2 Типовые оценочные средства

#### Вопросы к зачету по дисциплине «Личная финансовая безопасность»

1. Экономическое содержание персональных финансов
2. Принципы персональных финансов
3. Функции персональных финансов
4. Основы персонального финансового менеджмента
5. Понятие и источники формирования персональных финансовых ресурсов
6. Направления использования финансовых ресурсов и сбережения индивида
7. Активы, капитал и чистое богатство индивида
8. Персональное финансовое планирование, анализ и контроль
9. Инвестиционные инструменты
10. Кредитные инструменты
11. Налоговые инструменты
12. Страховые инструменты
13. Инструменты современной платежной системы
14. Понятие и критерии персональной финансовой безопасности
15. Риски в системе персональных финансов
16. Риск-менеджмент в системе персональных финансов
17. Мошенничества на финансовом рынке.
18. Банковские мошенничества в мире.
19. Интернет мошенничества.
20. Финансовые пирамиды.
21. Общая характеристика особенностей финансовых мошенничеств.
22. Защита прав потребителей финансовых услуг

Полный комплект оценочных материалов для промежуточной аттестации представлен в Приложении 1 РПД

#### Шкала оценивания

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «Отлично» / «Хорошо»/ «Удовлетворительно»/ «Неудовлетворительно». Критериями оценивания на экзамене является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

Для дисциплин, формой промежуточной аттестации которых является экзамен, приняты следующие соответствия:

- 90-100% - «отлично» (5);

- 75-89% - «хорошо» (4);
- 60-74% - «удовлетворительно» (3);
- менее 60% - «неудовлетворительно» (2).

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90% (отлично)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач
89% - 75% (хорошо)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.
74% - 60% (удовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
менее 60% (неудовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.

Фонды оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине представлены в приложении 1.

Процедура оценивания результатов обучения, характеризующих этапы формирования компетенций, осуществляются в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов в ФГБОУ ВО РАНХиГС и Регламентом о балльно-рейтинговой системе в Волгоградском институте управления - филиале РАНХиГС.

## 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

### Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину. Реферат должен содержать следующие структурные элементы: Титульный лист Содержание Введение Основная часть Заключение Список литературы Приложения (при необходимости). Требования к оформлению рефератов: шрифт – 14, поля – по 2 см, интервал – 1, объем – не менее 10 стр.

### Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины

#### Структура времени, необходимого на изучение дисциплины

Форма изучения дисциплины	Время, затрачиваемое на изучение дисциплины, %
Изучение литературы, рекомендованной в учебной программе	40
Решение задач, практических упражнений и ситуационных примеров	40
Изучение тем, выносимых на самостоятельное	20

рассмотрение	
Итого	100

### **Методические рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию**

Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента, умения решать практические задачи. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с вопросами для устного опроса,
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

### **Рекомендации по изучению методических материалов**

Методические материалы по дисциплине позволяют студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины. Методические материалы по дисциплине призваны помочь студенту понять специфику изучаемого материала, а в конечном итоге – максимально полно и качественно его освоить. В первую очередь студент должен осознать предназначение методических материалов: структуру, цели и задачи. Для этого он знакомится с преамбулой, оглавлением методических материалов, говоря иначе, осуществляет первичное знакомство с ним. В разделе, посвященном методическим рекомендациям по изучению дисциплины, приводятся советы по планированию и организации необходимого для изучения дисциплины времени, описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»), рекомендации по работе с литературой, советы по подготовке к экзамену и разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса и над домашними заданиями. В целом данные методические рекомендации способны облегчить изучение студентами дисциплины и помочь успешно сдать экзамен. В разделе, содержащем учебно-методические материалы дисциплины, содержание практических занятий по дисциплине.

### **Рекомендации по самостоятельной работе студентов**

На самостоятельную работу студентов по дисциплине «**Личная финансовая безопасность**» выносятся следующие темы:

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма	Заочная форма
Тема 1	Сущность и функции личных	Финансовая грамотность: стратегические	О,Т	О,Т

	финансов.	документы в России		
Тема 2	Доходы, расходы и сбережения	Сравнительный анализ финансового поведения населения в разных странах	О,Т	О,Т
Тема 3	Управление личными финансами и личное финансовое планирование	Цифровые технологии личного финансового планирования	О,Т	О,Т
Тема 4	Инструменты в сфере личных финансов	Инструменты пенсионного накопления	О, 3,Т	О, 3,Т
Тема 5	Понятие и критерии личной финансовой безопасности	Риски и угрозы личной финансовой безопасности	О,Т	О,Т
Тема 6	Риск-менеджмент в системе личных финансов	Оценка рисков в сфере личных финансов	О, 3,Т	О, 3,Т
Тема 7	Финансовые мошенничества	Мошенничества в социальной сфере	О, С3,Т	О, С3,Т
Тема 8	Защита прав потребителей финансовых услуг	Судебный и досудебный порядок защиты прав	О,Т	О,Т

Неотъемлемым элементом учебного процесса является самостоятельная работа студента. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки специалистов. Формы самостоятельной работы студентов по дисциплине: написание конспектов, подготовка ответов к вопросам, написание рефератов, решение задач, исследовательская работа.

Задания для самостоятельной работы включают в себя комплекс аналитических заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.6 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине». Задания предоставляются на проверку в печатном виде.

### **Рекомендации по работе с литературой**

При изучении курса учебной дисциплины особое внимание следует обратить на рекомендуемую основную и дополнительную литературу.

Важным элементом подготовки к семинару является глубокое изучение основной и дополнительной литературы, рекомендованной по теме занятия, а также первоисточников. При этом полезно прочитанную литературу законспектировать. Конспект должен отвечать трем требованиям: быть содержательным, по возможности кратким и правильно оформленным.

Содержательным его следует считать в том случае, если он передает все основные мысли авторов в целостном виде. Изложить текст кратко – это значит передать содержание книги, статьи в значительной мере своими словами. При этом следует придерживаться правила - записывать мысль автора работы лишь после того, как она хорошо понята. В таком случае поставленная цель будет достигнута. Цитировать авторов изучаемых работ (с обязательной ссылкой на источник) следует в тех случаях, если надо записывать очень важное определение или положение, обобщающий вывод.

Важно и внешнее оформление конспекта. В его начале надо указать тему семинара, дату написания, названия литературных источников, которые будут законспектированы. Глубокая самостоятельная работа над ними обеспечит успешное усвоение изучаемой дисциплины.

Одним из важнейших средств серьезного овладения теорией является **конспектирование первоисточников.**

Для составления конспекта рекомендуется сначала прочитать работу целиком, чтобы уяснить ее общий смысл и содержание. При этом можно сделать пометки о ее структуре, об



основных положениях, выводах, надо стараться отличать в тексте основное от второстепенного, выводы от аргументов и доказательств. Если есть непонятные слова, надо в энциклопедическом словаре найти, что это слово обозначает. Закончив чтение (параграфа, главы, статьи) надо задать себе вопросы такого рода: В чем главная мысль? Каковы основные звенья доказательства ее? Что вытекает из утверждений автора? Как это согласуется с тем, что уже знаете о прочитанном из других источников?

Ясность и отчетливость восприятия текста зависит от многого: от сосредоточенности студента, от техники чтения, от настойчивости, от яркости воображения, от техники фиксирования прочитанного, наконец, от эрудиции – общей и в конкретно рассматриваемой проблеме.

Результатом первоначального чтения должен быть простой **план текста и четкое представление о неясных местах**, отмеченных в книге. После предварительного ознакомления, при повторном чтении следует **выделить основные мысли автора** и их развитие в произведении, обратить внимание на обоснование отдельных положений, на методы и формы доказательства, наиболее яркие примеры. В ходе этой работы окончательно отбирается материал для записи и определяется ее вид: **план, тезисы, конспект**.

План это краткий, последовательный перечень основных мыслей автора. Запись прочитанного в виде тезисов – значит выявить и записать опорные мысли текста. Разница между планом и тезисами заключается в следующем: в плане мысль называется (ставь всегда вопрос: о чем говорится?), в тезисах – формулируется – (что именно об этом говорится?). Запись опорных мыслей текста важна, но полного представления о прочитанном на основании подобной записи не составишь. Важно осмыслить, как автор доказывает свою мысль, как убеждает в истинности своих выводов. Так возникает конспект. Форма записи, как мы уже отметили, усложняется в зависимости от целей работы: план – о чем?; тезисы – о чем? что именно?; конспект – о чем? что именно? как?

Конспект это краткое последовательное изложение содержания. Основу его составляет план, тезисы и выписки. Недостатки конспектирования: многословие, цитирование не основных, а связующих мыслей, стремление сохранить стилистическую связанность текста в ущерб его логической стройности. Приступать к конспектированию необходимо тогда, когда сложились навыки составления записи в виде развернутого подробного плана.

Форма записи при конспектировании требует особого внимания: важно, чтобы собственные утверждения, размышления над прочитанным, четко отделялись при записи. Разумнее выносить свои пометки на широкие поля, записывать на них дополнительные справочные данные, помогающие усвоению текста (дата события, упомянутого авторами; сведения о лице, названном в книге; точное содержание термина). Если конспектируется текст внушительного объема, необходимо указывать страницы книги, которые охватывает та или иная часть конспекта.

Для удобства пользования своими записями важно озаглавить крупные части конспекта, подчеркивая **заголовки**. Следует помнить о назначении красной строки, стремиться к четкой графике записей - уступами, колонками. Излагать главные мысли автора и их систему аргументов - необходимо преимущественно своими словами, перерабатывая таким образом информацию, – так проходит уяснение ее сути. Мысль, фразы, понятия в контексте, могут приобрести более пространное изложение в записи. Но текст оригинала свертывается, и студент, отработывая логическое мышление, учиться выделять главное и обобщать однотипные суждения, однородные факты. Кроме того, делая записи своими словами, обобщая, студент учится письменной речи.

Знание общей стратегии чтения, техники составления плана и тезисов определяет и технологию конспектирования

- Внимательно читать текст, попутно отмечая непонятные места, незнакомые термины и понятия. **Выписывать на поля** значение отмеченных понятий.

- При первом чтении текста необходимо составить его **простой план**, последовательный перечень основных мыслей автора.

- При повторном чтении текста выделять *систему доказательств* основных положений работы автора.
- Заключительный этап работы с текстом состоит в осмыслении ранее отмеченных мест и их краткой последовательной записи.
- При конспектировании нужно стремиться *выразить мысль автора своими словами*, это помогает более глубокому усвоению текста.
- В рамках работы над первоисточником важен умелый *отбор цитат*. Необходимо учитывать, насколько ярко, оригинально, сжато изложена мысль. Цитировать необходимо те суждения, на которые впоследствии возможна ссылка как на авторитетное изложение мнения, вывода по тому или иному вопросу.

Конспектировать целесообразно не на отдельном листе, а в общей тетради на одной странице листа. Обратная сторона листа может быть использована для дополнений, необходимость которых выяснится в дальнейшем. При конспектировании литературы следует оставить широкие поля, чтобы записать на них план конспекта. Поля могут быть использованы также для записи своих замечаний, дополнений, вопросов. При выступлении на семинаре студент может пользоваться своим конспектом для цитирования первоисточника. Все участники занятия внимательно слушают выступления товарищей по группе, отмечают спорные или ошибочные положения в них, вносят поправки, представляют свои решения и обоснования обсуждаемых проблем.

В конце семинара, когда преподаватель занятия подводит итоги, студенты с учетом рекомендаций преподавателя и выступлений сокурсников, дополняют или исправляют свои конспекты.

### **Рекомендации для подготовки к экзамену**

При подготовке к экзамену студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи экзамена студентом является изучение конспектов лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы в течение семестра.

## **7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"**

### **6.1. Основная литература**

1. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 240 с. - ISBN 978-5-9776-0498-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1861282>

### **6.2. Дополнительная литература**

1. Финансы : учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 548 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15139-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488707>

### **6.4. Нормативные правовые документы.**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (с посл. поправками)
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с посл. изм.)

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с посл. изм.)
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с посл. изм.)
5. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (с посл. изм.)
6. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с посл. изм.)
7. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с посл. изм.)
8. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с посл. изм.)

#### **6.5. Интернет-ресурсы, справочные системы.**

1. <http://base.garant.ru/> - справочно-поисковая система «Гарант»
2. <http://www.consultant.ru/> - справочно-поисковая система «Консультант Плюс»
3. <http://www.asv.org.ru/> - официальный сайт Агентства по страхованию вкладов
4. <http://arb.ru/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
5. <http://www.rg.ru/> - официальный сайт издания «Российская газета»
6. <http://www.minfin.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ
7. <http://www.pfrf.ru/> - официальный сайт Пенсионного фонда РФ
8. <http://www.kremlin.ru/> - официальный сайт Президента РФ
9. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Центрального банка РФ

#### **1.6. Иные источники отсутствуют.**

### **7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows 7 Prof, Microsoft Office 2010, Kaspersky 8.2, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);
- текстовые редакторы (MS WORD), MS EXCEL – для таблиц, диаграмм.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет.

Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Научная электронная библиотека eLIBRARY» и др.

Обеспечивается возможность беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов, лифтов, при отсутствии лифтов аудитория располагается на первом этаже, наличие специальных кресел и других приспособлений).

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и обучающихся инвалидов с разными видами ограничений здоровья:

- с нарушениями зрения:

Принтер Брайля *braille embosser everest-dv4*

Электронный ручной видеувелечитель САНЭД

- с нарушениями слуха:

средства беспроводной передачи звука (FM-системы);

акустический усилитель и колонки;

тифлофлешплееры, радиоклассы.

- с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

передвижные, регулируемые эргономические парты с источником питания для индивидуальных технических средств;

компьютерная техника со специальным программным обеспечением;

альтернативные устройства ввода информации;

других технических средств приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями опорно-двигательного аппарата.

Доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося инвалида или обучающегося с ограниченными возможностями здоровья обеспечен предоставлением ему не менее чем одного учебного, методического печатного и/или электронного издания по адаптационной дисциплине (включая электронные базы периодических изданий), в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для обучающихся с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла;
- в печатной форме шрифтом Брайля.

Для обучающихся с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Содержание адаптационной дисциплины размещено на сайте информационно-коммуникационной сети Интернет: Ссылка: <http://vlgr.ranepa.ru/sveden/education/> ...

Информационные средства обучения, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся:

электронные учебники, учебные фильмы по тематике дисциплины, презентации, интерактивные учебные и наглядные пособия, технические средства предъявления информации (мультимедийный комплекс) и контроля знаний (тестовые системы).

ЭБС «Айбукс», Информационно-правовые базы данных («Консультант Плюс», «Гарант»).  
Мультимедийный комплекс в лекционной аудитории.

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС

Экономический факультет

Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА  
учёным советом  
Волгоградского института управления –  
филиала РАНХиГС  
Протокол №2 от 15.09.2022 г.

**АДАптированная программа специалитета**

**Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**

---

*(наименование образовательной программы)*

**Фонды оценочных средств промежуточной аттестации  
по дисциплине**

**ФТД.04 Личная финансовая безопасность**

---

*(код и наименование дисциплины)*

**38.05.01 Экономическая безопасность**

---

*(код, наименование направления подготовки /специальности)*

**Очная, заочная**

---

*(форма (формы) обучения)*

Год набора – 2023 г.

Волгоград, 2022г.

## 1. Вопросы к зачету (экзамену)

### Вопросы к зачету по дисциплине «Личная финансовая безопасность»

1. Экономическое содержание персональных финансов
2. Принципы персональных финансов
3. Функции персональных финансов
4. Основы персонального финансового менеджмента
5. Понятие и источники формирования персональных финансовых ресурсов
6. Направления использования финансовых ресурсов и сбережения индивида
7. Активы, капитал и чистое богатство индивида
8. Персональное финансовое планирование, анализ и контроль
9. Инвестиционные инструменты
10. Кредитные инструменты
11. Налоговые инструменты
12. Страховые инструменты
13. Инструменты современной платежной системы
14. Понятие и критерии персональной финансовой безопасности
15. Риски в системе персональных финансов
16. Риск-менеджмент в системе персональных финансов
17. Мошенничества на финансовом рынке.
18. Банковские мошенничества в мире.
19. Интернет мошенничества.
20. Финансовые пирамиды.
21. Общая характеристика особенностей финансовых мошенничеств.
22. Защита прав потребителей финансовых услуг

## 2. Тестовые материалы (не менее 30, в тесте 4 варианта ответов)

1. Персональные финансы – это ...
  - а. денежные отношения
  - б. товарные отношения
  - в. потребительские отношения
  - г) нет правильного ответа
  
2. К конститутивным принципам персональных финансов относится...
  - а. принцип индивидуальности
  - б. принцип ответственности
  - в. принцип формирования резервов
  - г) нет правильного ответа
  
3. Принцип контроля ...
  - а. относится к регулятивным принципам персональных финансов
  - б. относится к конститутивным принципам персональных финансов
  - в. не относится к принципам персональных финансов
  - г) нет правильного ответа
  
4. Принцип витальности персональных финансов означает, что
  - а. персональная финансовая деятельность ограничена продолжительностью жизни человека и имеет особенности на всех этапах жизненного цикла человека
  - б. персональная финансовая деятельность бесконечна
  - в. на всех этапах жизненного цикла индивид имеет одинаковые возможности и потребности

г) нет правильного ответа

5 Чистое богатство индивида рассчитывается как

- а. стоимость активов за вычетом стоимости обязательств индивида
- б. стоимость обязательств за вычетом стоимости активов индивида
- в. сумма активов и обязательств индивида
- г) нет правильного ответа

6. По данным статистики наибольшую долю финансовых активов россиян занимают

- а. банковские вклады
- б. вложения в ценные бумаги
- в. пенсионные накопления

7. Будущие доходы, расходы и размер сбережений индивида отражаются в

- а. персональном бюджете
- б. финансовом балансе
- в. отчете о движении денежных средств
- г) нет правильного ответа

8. Выбор источников финансирования определяют...

- а. решения о финансировании
- б. контролирующие решения
- в. инвестиционные решения
- г) нет правильного ответа

9. К финансовым методам не относится

- а. финансовая операция
- б. финансовый контроль
- в. финансовый учет
- г) нет правильного ответа

10. Объектом управления в персональном финансовом менеджменте являются

- а. финансовые ресурсы
- б. финансовые инструменты
- в. финансовые методы
- г) нет правильного ответа

11. Риски, в результате которых финансовые потери сопоставимы с потерей годового дохода, называют

- а. критические
- б. катастрофические
- в. допустимые
- г) нет правильного ответа

12. Вероятность дефицита (отсутствия) финансовых ресурсов для погашения текущих финансовых обязательств – это риск

- а. финансовой несостоятельности
- б. ответственности
- в. инвестиционный
- г) нет правильного ответа

13. Риски, связанные с цикличностью человеческой жизни и физиовозрастными причинами -



это

- а. пенсионные риски
- б. риски безработицы
- в. риски ответственности
- г) нет правильного ответа

14. Для обеспечения финансовой безопасности доходы индивида должны расти

- а. выше уровня инфляции
- б. ниже уровня инфляции
- в. в соответствии с уровнем инфляции
- г) нет правильного ответа

15. Позитивная тенденция в оценке финансовой устойчивости населения наблюдается, если соотношение объема кредитов и финансовых активов населения

- а. снижается
- б. растет
- в. остается стабильным
- г) нет правильного ответа

16. Коэффициент, рассчитываемый как доля расходов индивидов на погашение кредитов в общем объеме расходов (за вычетом налогов и трансфертов), называется

- а. коэффициент долговой нагрузки
- б. коэффициент финансовой зависимости
- в. коэффициент неплатежеспособности
- г) нет правильного ответа

17. Ресурсной базой для инвестиционной деятельности индивида являются

- а. сбережения
- б. кредиты
- в. резервы
- г) нет правильного ответа

18. Способ начисления процентов по депозиту с капитализацией процентов называется

- а. начисление по сложным процентам
- б. начисление по простым процентам
- в. начисление по комбинированным процентам
- г) нет правильного ответа

19. Возможность продления соглашения (вклада) на тех же условиях после завершения его первичного срока называется

- а. пролонгацией
- б. диверсификацией
- в. Капитализацией
- г) нет правильного ответа

20. Выбор источников финансирования определяют...

- а. решения о финансировании
- б. контролирующие решения
- в. инвестиционные решения
- г) нет правильного ответа

21. К финансовым методам не относится

- а. финансовая операция
- б. финансовый контроль
- в. финансовый учет
- г) нет правильного ответа

22. Объектом управления в персональном финансовом менеджменте являются

- а. финансовые ресурсы
- б. финансовые инструменты
- в. финансовые методы
- г) нет правильного ответа

23. Долевая ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на долю в собственности эмитента, на получение дохода от его деятельности и на участие в управлении им

- а) Облигация
- б) Вексель
- в) Акция
- г) нет правильного ответа

24. Уровень риска ценной бумаги определяется показателем ... изменений их стоимости:

- а) бета-коэффициент
- б) альфа-коэффициент
- в) в процентах
- г) нет правильного ответа

25. Банковский вклад за один и тот же период увеличивается больше при применении ... процентов

- а) простых
- б) сложных
- в) результат одинаков при начислении сложных и простых процентов
- г) нет правильного ответа

26.. Метод аннуитета применяется при расчете:

- а) равных сумм платежей за ряд периодов
- б) остатка долга по кредиту
- в) величины процентов на вклады
- г) нет правильного ответа

27. Дисконтирование - это ...

- а) определение будущей стоимости сегодняшних денег
- б) определение текущей стоимости будущих денежных средств
- в) учет инфляции
- г) нет правильного ответа

28. Право на досрочное прекращение действия договора страхования предусмотрено

- а. Гражданским кодексом РФ
- б. Конституцией РФ
- в. Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
- г) нет правильного ответа

29. В соответствии с законом кредитная карта должна быть передана заемщику кредитором

- а. по месту нахождения кредитора (его структурного подразделения)
- б. в любом удобном для кредитора месте

в. по почте

г) нет правильного ответа

30. Период охлаждения в страховании – это период времени, в течение которого страхователь  
а. вправе отказаться от договора страхования и вернуть уплаченную страховую премию в полном объеме

б. должен уплатить страховую премию по заключенному договору страхования

в. имеет право получить страховое возмещение после наступления страхового случая

г) нет правильного ответа

### **3. Открытые задания (не менее 30)**

#### **3.1. Теоретические задания с открытыми вопросами**

1. Как влияет уровень доверия к государству и финансовым посредникам на развитие персональных финансов?
2. В какие финансовые отношения вступает индивид с властными структурами, организациями, в том числе финансовыми посредниками, другими индивидами?
3. Как влияет этап жизненного цикла человека на организацию персональных финансов, процессы сбережения и потребления?
4. Как проявляется индивидуальность в финансовом поведении индивидов и персональных финансах?
5. Какие внешние и внутренние факторы влияют на персональные финансы?
6. Какие есть основания для выделения индивидуального уровня финансовых отношений?
7. Что представляет собой и как формируется человеческий капитал?
8. Какие финансовые решения принимает индивид при реализации распределительной функции персональных финансов?
9. Что лежит в основе финансов с позиции классической финансовой школы?
10. Как изменилось представление о финансах в рамках неоклассической финансовой теории?
11. Как соотносятся понятия финансы населения, финансы домашних хозяйств и персональные финансы?
12. Почему сложно сформулировать конкретные законы, правила эффективного управления персональными финансовыми ресурсами?
13. В чем особенность всеобщих, особенных и единичных принципов персональных финансов?
14. Чем конститутивные принципы отличаются от регулятивных принципов персональных финансов?
15. Чем отличается сберегательная функция от инвестиционной функции персональных финансов?
16. Как государство может регулировать персональные доходы?
17. Какие персональные расходы можно отнести к приоритетным расходам?
18. Какие факторы влияют на структуру доходов и расходов населения?
19. Какую роль играют сбережения в повышении благосостояния человека?
20. Какие факторы влияют на сберегательное поведение индивида?
21. Какие показатели используют для оценки финансового состояния индивида и эффективности его финансовых решений?
22. Что относится к источникам собственных финансовых ресурсов индивида?
23. В чем отличие реального дохода от номинального дохода индивида?
24. Как рассчитать реальный располагаемый доход?
25. Что такое прожиточный минимум и кто его устанавливает?

### **3.2 Практические задания (задачи)**

1. Рассчитать чистое богатство индивида, если стоимость его квартиры оценивается в 2,5 млн рублей, в собственности имеется автомобиль стоимостью 500 тыс рублей, вложения в ценные бумаги оцениваются в 200 тыс рублей, на депозите и текущем счете размещено 380 тыс руб. Остаток задолженности по ипотечному кредиту составляет 1,8 млн руб
  
2. Рассчитать реальный располагаемый доход индивида на основе следующих данных:
  - номинальный годовой доход составляет 600 тыс рублей,
  - налоги и обязательные платежи за год – 115 тыс рублей,
  - индекс потребительских цен за год – 103,5
  
3. Рассчитать средний размер сбережений в месяц, если планируется покупка земельного участка через два года. Уже накоплено на эту цель 300 тыс рублей. Стоимость желаемого участка в настоящий момент составляет 600 тыс рублей. Ежегодно цены на землю возрастают на 10%.
  
4. Индивид положил 1 млн руб на депозит в банке А сроком на 2 года под 6,5% с выплатой процентов в конце срока, через год он положил на депозит в банке Б 500 тыс руб на 1 год под 6,3% с ежемесячной капитализацией. По окончании срока вклада он не мог вернуть вложенные средства, так как у банка А. и банка Б была отозвана лицензия. Какое возмещение может получить индивид, если оба банка были участниками системы страхования вкладов.
  
5. Рассчитать текущую цену облигации номиналом 1000 рублей с купонной ставкой 8% годовых и сроком погашения через 4 года, если среднерыночная доходность составляет 6,8%.

### **4. Ключи (ответы) к оценочным материалам**

1а, 2а, 3а, 4а, 5а, 6а, 7а, 8а, 9а, 10а, 11а, 12а, 13а, 14а, 15а, 16а, 17а, 18а, 19а, 20а, 21а, 22а, 23в, 24а, 25б, 26а, 27б, 28а, 29а, 30а