

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Алтайский государственный аграрный университет»

СОГЛАСОВАНО


Декан экономического факультета

 В.Е. Левичев

« 1 » сентября 2015 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

 И.А. Косачев

« 1 » сентября 2015 г.

Кафедра финансов и кредита

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Персональные финансы в финансовой системе государства»

Направление подготовки

38.04.01 «Экономика»

Образовательная программа

«Финансы организаций»

Уровень высшего образования – магистратура

Программа подготовки – академическая магистратура

Барнаул 2015

Рабочая программа учебной дисциплины «Персональные финансы в финансовой системе государства» составлена на основе требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» в соответствии с учебным планом, утвержденным ученым советом университета: протокол № 8 от 28 апреля 2015 г. по образовательной программе «Финансы организаций» для очной и заочной формы

Рассмотрена на заседании кафедры, протокол № 6 от 27 мая 2015 г.

Зав. кафедрой,
к.э.н., доцент



М.Г. Кудинова

Одобрена на заседании методической комиссии экономического факультета, протокол № 11 от «16» июня 2015 г.»

Председатель методической комиссии,
к.с.-х.н., доцент



Т.В. Стрельцова

Составитель:
к.э.н. доцент кафедры «Финансы и кредит»



Н.И. Глотова

**Лист внесения дополнений и изменений в рабочую программу учебной дисциплины
«Персональные финансы в финансовой системе государства»**

на 201__ - 201__ учебный год

Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры, протокол № __ от _____ 201__ г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

Составители изменений и дополнений:

_____	_____	_____
ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия
_____	_____	_____
ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия

Зав. кафедрой

_____	_____	_____
ученая степень, ученое звание	подпись	И.О. Фамилия

на 201__ - 201__ учебный год

Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры, протокол № __ от _____ 201__ г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

Составители изменений и дополнений:

_____	_____	_____
ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия
_____	_____	_____
ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия

Зав. кафедрой

_____	_____	_____
ученая степень, ученое звание	подпись	И.О. Фамилия

на 201__ - 201__ учебный год

Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры, протокол № __ от _____ 201__ г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

Составители изменений и дополнений:

_____	_____	_____
ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия
_____	_____	_____
ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия

Зав. кафедрой

_____	_____	_____
ученая степень, ученое звание	подпись	И.О. Фамилия

на 201__ - 201__ учебный год

Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры, протокол № __ от _____ 201__ г.

В рабочую программу вносятся следующие изменения:

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

Составители изменений и дополнений:

_____	_____	_____
ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия
_____	_____	_____
ученая степень, должность	подпись	И.О. Фамилия

Зав. кафедрой

_____	_____	_____
ученая степень, ученое звание	подпись	И.О. Фамилия

Оглавление

1. Цель и задачи освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО	5
3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины	6
4. Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий	8
5. Тематический план освоения дисциплины	9
6. Образовательные технологии	10
7. Характеристика фондов оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	11
7.1 Характеристика фондов оценочных средств для текущего контроля успеваемости	11
7.2 Характеристика фондов оценочных средств для промежуточной аттестации	14
8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	16
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины	18
Приложения	

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель дисциплины – дать теоретические и практические знания в области персональных финансов, которые изучают денежные отношения, возникающие в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств, создаваемых на уровне домохозяйства.

Задачи дисциплины:

- приобретение системного представления о персональных финансах, методах и инструментах их регулирования;
- изучение вопросов формирования и использования финансовых ресурсов и организации финансовых отношений домашних хозяйств на основе использования финансовых категорий, различного рода стимулов, льгот, санкций и других финансовых рычагов;
- дать теоретические знания и практические навыки для решения проблем, связанных с движением капитала во всех сферах рыночного хозяйства и, в частности, задач, связанных с функционированием системы персональных финансов;
- приобретение навыков обоснования управленческих решений по отдельным (типичным) финансовым задачам.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Персональные финансы в финансовой системе государства» относится к Блоку 1 вариативной части (дисциплины по выбору) учебного плана.

Таблица 2.1 – Сведения о дисциплинах, практиках (и их разделах), на которые опирается содержание данной дисциплины

Наименование дисциплин, других элементов учебного плана	Перечень разделов
1. Микро-, макроэкономика	Основные экономические понятия (кредитор, заемщик, кредит, процент, вексель и др.)
2. Методы научных исследований в экономике	Основные понятия, методы и инструменты количественного и качественного анализа процессов управления

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Таблица 3.1 – Сведения о компетенциях и результатах обучения, формируемых данной дисциплиной

Содержание компетенций, формируемых полностью или частично данной дисциплиной	Коды компетенций в соответствии с ФГОС ВО	Перечень результатов обучения, формируемых дисциплиной		
		По завершении изучения данной дисциплины выпускник должен		
		знать	уметь	владеть
Способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу	ОК-1	закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне; особенности ведущих школ и направлений современной финансовой науки	анализировать во взаимосвязи финансовые явления и процессы на микро- и макроуровне	методикой и методологией проведения научных исследований
Готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения	ОК-2	основные результаты новейших исследований в области финансов	давать оценку современным процессам и формировать прогнозы развития конкретных финансовых процессов на микро-, мезо-, макроуровне	методикой и методологией проведения научных исследований; современными методами сбора, обработки и анализа финансовых показателей; навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений
Способностью обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований	ПК-1	закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне; основные результаты новейших исследований в области математического обеспечения финансовых решений	применять современный математический инструментарий для решения содержательных экономических задач; использовать современное программное обеспечение для решения экономико-статистических задач; формировать прогнозы развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне;	методикой и методологией проведения научных исследований в профессиональной сфере; навыками самостоятельной исследовательской работы; навыками микроэкономического и макроэкономического моделирования с применением современных инструментов; современной методикой построения эконометрических моделей.
Способностью обосновывать актуальность,	ПК-2	основные результаты новейших исследований в области финан-	давать оценку современным процессам и формировать про-	навыками самостоятельной исследовательской рабо-

теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования		сов; современные методы экономического анализа; современные программные продукты, необходимые для решения экономико-статистических задач	гнозы развития конкретных финансовых процессов на микро-, мезо-, макроуровне	ты; навыками микроэкономического и макроэкономического моделирования с применением современных инструментов
Способностью представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада	ПК-4	закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне; основные результаты новейших исследований в области математического обеспечения финансовых решений	анализировать во взаимосвязи финансовые явления и процессы на микро- и макроуровне; давать оценку современным процессам и формировать прогнозы развития конкретных финансовых процессов на микро-, мезо-, макроуровне	методикой и методологией проведения научных исследований; навыками самостоятельной исследовательской работы

4. Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий

Таблица 4.1 – Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий, реализуемой по учебному плану направления «Экономика» образовательной программы «Финансы организаций» для очной и заочной формы обучения, часов

Вид занятий	Форма обучения	
	очная	заочная
1. Аудиторные занятия, всего, часов	30	14
в том числе:		
1.1. Лекции	10	4
1.2. Лабораторные работы	-	
1.3. Практические (семинарские) занятия	20	10
2. Самостоятельная работа, часов	78	94
в том числе:		
2.1. Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	-	-
2.2. Расчетно-графическое задание (РГР)	-	-
2.3. Самостоятельное изучение разделов	30	40
2.4. Текущая самоподготовка	39	46
2.5. Подготовка и сдача зачета (экзамена)	9	4
2.6. Контрольная работа (К)		4
Итого часов (стр. 1+ стр.2)	108	108
Форма промежуточной аттестации*	З	К, З
Общая трудоемкость, зачетных единиц	3	3

* Формы промежуточной аттестации: контрольная работа (К), зачет (З).

5. Тематический план освоения дисциплины

Таблица 5.1 – Тематический план изучения дисциплины по учебному плану направления «Экономика» для очной формы обучения, часов

Наименование темы	Изучаемые вопросы	Объем часов				Форма текущего контроля*
		Л е к ц и и	Л а б о р а т о р н ы е р а б о т ы	Прак тиче ские (се ми нар ские) заня тия	С а м ос то ят ел ь н ая ра б от а	
Раздел 1. Персональные финансы как экономическая категория						
Социально-экономическая сущность и функции персональных финансов	Экономическое содержание персональных финансов. Персональные финансы в финансовой системе. Человеческий капитал как основа персональных финансов. Персональные финансы и жизненный цикл индивида. Влияние персональных финансов на экономическое развитие.	2	-	2	5	Т, Э
Раздел 2. Бюджет и финансовые решения домашних хозяйств						
Доходная часть бюджета домашнего хозяйства	Состав, значение и показатели доходов населения. Заработная плата с начислениями и доплатами. Социальные и страховые выплаты домашним хозяйствам. Доходы домашних хозяйств от предпринимательской деятельности, от операций с личным имуществом и денежные накопления в финансово-кредитной сфере.	2	-	6	20	Т
Расходная часть бюджета домашних хозяйств	Классификация расходов населения. Обязательные платежи домашних хозяйств. Расходы на потребление. Денежные сбережения домашних хозяйств.	2	-	6	20	Т
Раздел 3. Основы управления персональными финансами						
Управление персональными финансами	Особенности менеджмента в сфере персональных финансов. Персональные риски и стратегии их минимизации. Задачи и функции домашних хозяйств в организации финансовой работы. Роль личного финансового планирования в управлении персональными финансами.	4	-	6	24	Т, Э
Подготовка к зачету					9	
Итого		10		20	78	х

*Формы текущего контроля: лабораторная работа (ЛР); контрольная работа (К); расчетно-графическая работа (РГР); домашнее задание (ДЗ); реферат (Р); эссе (Э); коллоквиум (КЛ); тестирование (Т); индивидуальное задание (ИЗ); аудиторная контрольная работа (АКР).

Таблица 5.2 - Вид, контроль выполнения и методическое обеспечение СРС по учебному плану направления «Экономика» для очной формы обучения, часов

Вид СРС	Количество часов	Контроль выполнения	Методическое обеспечение
Текущая самоподготовка (подготовка к тестированию)	30	Тестирование	Рабочая программа дисциплины
Самостоятельное изучение разделов (выполнение эссе)	39	Эссе	Рабочая программа дисциплины
Подготовка к зачету	9	Зачет	
	78		

Таблица 5.3 – Тематический план изучения дисциплины по учебному плану направления «Экономика» для заочной формы обучения, часов

Наименование темы	Изучаемые вопросы	Объем часов				Форма текущего контроля*
		Лекции	Лекции	Практические (семинарские) занятия	Самостоятельная работа	
Раздел 1. Персональные финансы как экономическая категория						
Социально-экономическая сущность и функции персональных финансов	<p>Экономическое содержание персональных финансов.</p> <p>Персональные финансы в финансовой системе.</p> <p>Человеческий капитал как основа персональных финансов.</p> <p>Персональные финансы и жизненный цикл индивида.</p> <p>Влияние персональных финансов на экономическое развитие.</p>	1	-	2	20	Т, Э
Раздел 2. Бюджет и финансовые решения домашних хозяйств						
Доходная часть бюджета домашнего хозяйства	<p>Состав, значение и показатели доходов населения.</p> <p>Заработная плата с начислениями и доплатами.</p> <p>Социальные и страховые выплаты домашним хозяйствам.</p> <p>Доходы домашних хозяйств от предпринимательской деятельности, от операций с личным имуществом и денежные накопления в финансово-кредитной сфере.</p>	1	-	2	20	Т
Расходная часть бюджета	<p>Классификация расходов населения.</p> <p>Обязательные платежи домашних хозяйств.</p>	1	-	2	20	Т

та домашних хозяйств	Расходы на потребление. Денежные сбережения домашних хозяйств.					
Раздел 3. Основы управления персональными финансами						
Управление персональными финансами	Особенности менеджмента в сфере персональных финансов. Персональные риски и стратегии их минимизации. Задачи и функции домашних хозяйств в организации финансовой работы. Роль личного финансового планирования в управлении персональными финансами.	1	-	4	26	Т, Э
Контрольная работа					4	
Подготовка к зачету					4	
Итого		4		10	94	х

*Формы текущего контроля: лабораторная работа (ЛР); контрольная работа (К); расчетно-графическая работа (РГР); домашнее задание (ДЗ); реферат (Р); эссе (Э); коллоквиум (КЛ); тестирование (Т); индивидуальное задание (ИЗ); аудиторная контрольная работа (АКР).

Таблица 5.4 - Вид, контроль выполнения и методическое обеспечение СРС по учебному плану направления «Экономика» для заочной формы обучения, часов

Вид СРС	Количество часов	Контроль выполнения	Методическое обеспечение
Текущая самоподготовка (подготовка к тестированию)	46	Тестирование	Рабочая программа дисциплины
Самостоятельное изучение разделов (выполнение эссе)	40	Проверка эссе	Рабочая программа дисциплины
Контрольная работа	4	Зачет	
Подготовка к зачету	4	Зачет	
	94		

6. Образовательные технологии

По дисциплине «Персональные финансы в финансовой системе государства» удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, в соответствии с данной программой составляет 40 процентов.

Таблица 6.1 – Активные и интерактивные формы проведения занятий, используемые на аудиторных занятиях по образовательной программе «Финансы организаций» для очной формы обучения.

Вид занятия	Используемые активные и интерактивные формы проведения занятий	Количество часов*
Лекция	Лекция – визуализация с применением мультимедийных технологий. Систематизация и выделение наиболее существен-	2

	ных элементов информации	
Практическое занятие	Работа в малых группах (4–6 человек) – возможность всем студентам практиковать навыки сотрудничества, межличностного общения: умение активно слушать, вырабатывать общее мнение, разрешать возникающие разногласия, чтобы ответить на поставленные вопросы и решить требуемые задачи.	2
Практическое занятие	Деловая игра - метод имитации принятия решений студентами, осуществляемый по заданным преподавателем правилам в диалоговом режиме, при наличии конфликтных ситуаций или информационной неопределённости	4
Практическое занятие	Презентации выполненных в качестве домашних заданий различных проектов с применением мультимедийных технологий	4
		12

*- в одном аудиторном занятии могут сочетаться различные формы проведения занятий.

7. Характеристика фондов оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

7.1 Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости

С целью мотивации магистров к качественному освоению компетенций и достижению результатов обучения, формируемых дисциплиной «Персональные финансы в финансовой системе государства», преподавателем используются тесты. Тест (англ. test – испытание, исследование) – список кратких вопросов, требующих однозначных или конкретных (в зависимости от вида вопроса) ответов, показывающих уровень знаний тестируемого.

Тесты проводятся в письменной форме. Тесты содержат варианты ответов. Тестирование знаний проводится в течение всего семестра с определенной периодичностью по изученным темам. Тестирование знаний магистрантов проводится по группам. Один тест содержит 10 вопросов, время ответов на которые составляет 10 – 15 мин. Каждый вопрос оценивается по одnobальной шкале: 1,0 балл – правильный ответ; 0 баллов – неправильный ответ. Максимально-возможная сумма баллов по итогам одного тестирования составляет 10 баллов, минимально допустимая сумма баллов, свидетельствующая об удовлетворительном уровне освоения тестируемым данной темы, составляет 6 баллов. Магистр, не набравший в результате тестирования 6 баллов, считается не освоившим данную тему и должен пройти повторное тестирование. В программе указан перечень вопросов для проведения тестирования по темам лекционного курса.

Перечень вопросов для проведения тестирования по темам лекционного курса

1. Можно ли назвать финансы домашнего хозяйства одним из элементов финансовой системы?
2. Могут ли возникать финансовые отношения в домашнем хозяйстве?
3. Перечислите функции финансов домашних хозяйств.
4. Что является объектом действия распределительной функции финансов домашнего хозяйства?
5. Какие особенности отличают финансы домашнего хозяйства от других субъектов финансовой системы?
6. Что входит в структуру финансовых ресурсов домашнего хозяйства?
7. В чем заключаются принципиальные отличия финансовых решений, принимаемых домашними хозяйствами и организациями бизнеса?
8. Какие факторы влияют на экономические и финансовые решения домашних хозяйств?
9. В чем состоит особенность видов деятельности домашних хозяйств?
10. В чем заключается связь между доходами и расходами домашних хозяйств?

11. В чем состоит преимущество доходов домашних хозяйств в денежной форме?
12. Какие показатели используются для измерения доходов домашних хозяйств?
13. Для каких целей используется понятие минимального размера оплаты труда?
14. В каких формах предоставляется государственная социальная помощь?
15. Какова сущность предпринимательских доходов домашних хозяйств?
16. Какой принцип распределения расходной части бюджета домашнего хозяйства на разделы и статьи наиболее приемлем на практике?
17. Какие налоги и другие обязательные платежи выплачивают физические лица? Как они влияют на величину располагаемого дохода домашних хозяйств?
18. Какую структуру имеют потребительские расходы домашнего хозяйства?
19. Какие факторы влияют на уровень сбережений домашнего хозяйства?
20. Какими мотивами руководствуются члены домашнего хозяйства при внесении денежных средств по банковским вкладам?
21. Как влияют доходы и расходы на экономический рост?
22. Как превращаются сбережения в инвестиции реального сектора?
23. Каково соотношение натуральных и денежных доходов населения?
24. Какая существует связь между уровнем жизни населения и темпами экономического развития?
25. В чем различие доходов менеджера и собственника предприятия?
26. Какова роль доходов от ценных бумаг в экономике России?
27. Почему произошло снижение доходов населения за годы реформ в России?
28. Почему население России использует доллары для формирования сбережений?
29. Как используются натуральные доходы в домохозяйствах россиян?
30. Как влияет инфляция на финансовое положение домохозяйств?
31. Как можно привлечь средства населения для финансирования инвестиций в реальный сектор?
32. Что означает термин «фактическое конечное потребление».
33. Чем отличается организация финансовой работы на предприятиях от организации финансов домашних хозяйств?
34. Роль личного финансового плана в управлении личными финансами.
35. Методика составления личного финансового плана.
36. Процесс личного финансового планирования.
37. Составление личного финансового плана на основе первичных данных.
38. Анализ и оптимизация активов и пассивов.
39. Анализ и оптимизация доходов и расходов.
40. Анализ и оптимизация инвестиционного портфеля.
41. Анализ и оптимизация финансовых целей.
42. Страховая защита личного финансового плана.
43. Содержание налогового планирования.

44. Персональные риски и стратегии их минимизации.
45. Исполнение и мониторинг личного финансового плана.

Написание эссе по отдельным разделам дисциплины «Персональные финансы»

Эссе (из фр. *essai* «попытка, проба, очерк», от лат. *exagium* «взвешивание») – литературный жанр прозаического сочинения небольшого объема и свободной композиции. Эссе выражает индивидуальные впечатления и соображения автора по конкретному поводу или предмету и не претендует на исчерпывающую или определяющую трактовку темы. В отношении объема и функции граничит, с одной стороны, с научной статьёй и литературным очерком, с другой – с философским трактатом (<http://ru.wikipedia.org/wiki/>).

Задание по подготовке эссе по теме: «Социально-экономическая сущность и функции персональных финансов»

Подготовить эссе об истории независимых финансовых советников на 3 – 4 страницах с изложением:

- 1) характеристики независимых финансовых советников (НФС);
- 2) задачи НФС;
- 3) рынок НФС в современных условиях.

Задание является групповым. Максимальное число участников группы – 4 человека. Максимальная оценка – 5 баллов (каждому члену группы). Критерии оценки выполнения задания: соответствие заданию, соблюдение требований к оформлению, грамотность изложения, структурированность и оригинальность текста, наличие собственного взгляда на освещаемую тему.

Задание по подготовке эссе по теме: «Управление персональными финансами»

Задание выполняется индивидуально и является обязательным, т.е. одним из условий получения положительной экзаменационной оценки. Рекомендуемый срок выполнения – 10 дней. Рекомендуемый объем – от 1-й до 3-х страниц. Оценка выполнения задания: до 5 баллов при условии представления эссе в рекомендуемый срок; до 4 баллов при несоблюдении рекомендуемого срока. Критерии оценки выполнения задания: соответствие заданию, соблюдение требований к оформлению, грамотность изложения, структурированность и оригинальность текста, наличие собственного взгляда на освещаемую тему.

Рекомендуемые темы эссе

1. Инвестиции и риск (Инструменты инвестирования; Индивидуальные формы доверительного управления; Принципы выбора инвестиционных инструментов для личного финансового планирования).
2. Банковские операции. Кредитование домохозяйств (Контроль опера-

ций физических лиц со стороны Федеральной службы по финансовому мониторингу; Расчетные операции коммерческих банков и домохозяйства).

3. Финансовая защита пенсионного возраста (Методики оценки качества финансовой защиты после окончания активной трудовой деятельности; Перспективы изменения показателей коэффициента замещения в связи с проводимой пенсионной реформой; Программы дополнительного пенсионного обеспечения негосударственных пенсионных фондов; Наследование и правопреемство в договорах негосударственного пенсионного обеспечения для физических лиц).

4. Страховая защита (Виды страховых услуг; Отрасли страхования; Определение потребностей в страховой защите. Подбор страхового продукта; Особенности содержания и методики подбора страховых продуктов в имущественном страховании и страховании ответственности; Особенности содержания и методики подбора страховых продуктов в личном страховании).

5. Налогообложение физических лиц (Налоги, уплачиваемые физическими лицами; Налогообложение индивидуальных предпринимателей; Международные аспекты налогообложения физических лиц).

6. Личное финансовое планирование (Личный финансовый план; Процесс личного финансового планирования; Исполнение и мониторинг личного финансового плана).

7.2 Характеристика фондов оценочных средств для промежуточной аттестации

Проведение зачета

Оценка «зачтено» выставляется студентам, полностью и успешно выполнившим задания текущего контроля в течение семестра автоматом:

- набравшим проходные баллы по всем проводившимся тестам по темам лекционного курса;
- подготовившим и получившим положительную оценку за индивидуальные эссе.

Если студенты с первого раза не набрали проходные баллы, то они проходят вторичное тестирование и сдают зачет устно или письменно по билетам.

Вопросы для устной или письменной сдачи зачета в форме билетов

1. Экономическое содержание персональных финансов.
2. Персональные финансы в финансовой системе.
3. Человеческий капитал как основа персональных финансов.
4. Персональные финансы и жизненный цикл индивида.
5. Влияние персональных финансов на экономическое развитие.
6. Состав, значение и показатели доходов населения.
7. Заработная плата с начислениями и доплатами.
8. Социальные и страховые выплаты домашним хозяйствам.

9. Доходы домашних хозяйств от предпринимательской деятельности.
10. Доходы домашних хозяйств от операций с личным имуществом.
11. Денежные накопления домашних хозяйств в финансово-кредитной сфере.
12. Классификация расходов населения.
13. Обязательные платежи домашних хозяйств.
14. Расходы на потребление домашних хозяйств .
15. Денежные сбережения домашних хозяйств.
16. Особенности менеджмента в сфере персональных финансов.
17. Персональные риски и стратегии их минимизации.
18. Задачи и функции домашних хозяйств в организации финансовой работы.
19. Простейшие решения домохозяйств на основе расчета будущей стоимости: сберегательные вклады, реинвестирование по разным процентам, погашение долга.
20. Инвестиционные решения домохозяйств – основные правила: правило определения чистой приведенной стоимости, правило определения будущей стоимости, правило определения внутренней ставки доходности, правило определения периода окупаемости вложений.
21. Решения, принимаемые домохозяйствами, в случае множественности денежных потоков: принятие решения о сбережениях, принятие инвестиционных решений.
22. Аннуитет и финансовые решения домохозяйств: получение ипотечного кредита, договор пожизненного страхования, инвестирование в привилегированные и обычные акции, амортизация кредитов.
23. Валютные курсы, инфляция, налоги и финансовые решения домохозяйств: инвестирование с учетом валютного аспекта чистой приведенной стоимости, инфляция и сбережения, инфляция и инвестиционные решения, налоги и инвестиционные решения.
24. Принятие решений по покупке недвижимости.
25. Оптимизация транспортных расходов домохозяйства.
26. Расчет целесообразности расходов на образование.
27. Оптимизация расходов на получение медицинской помощи.
28. Технологии разработки финансового плана домохозяйства.
29. Исполнение и мониторинг личного финансового плана.
30. Роль личного финансового планирования в управлении персональными финансами.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

По учебному плану курса «Персональные финансы в финансовой системе государства» предусматривается выполнение контрольной работы.

Контрольная работа должна отражать общий уровень теоретических знаний и практических навыков магистранта в области финансов.

Требования по оформлению контрольной работы

Объем контрольной работы 15-20 страниц. Текст рукописи должен быть напечатан на одной стороне стандартного листа белой бумаги, размер бумаги А4, ориентация книжная, межстрочное расстояние 1,5 интервала, кегль 14, шрифт Times New Roman, выравнивание по ширине, красная строка 1,27 см, размер левого поля 30 мм, правого 10, верхнего 20, нижнего 20 мм.

Вопросы, подразделы (параграфы) должны иметь заголовки. В конце заголовка точка не ставится. Подчеркивание заголовков и перенос в них слов не допускаются. Каждый вопрос следует начинать с новой страницы.

Расстояние между названием вопроса и текстом должно быть равно трем интервалам. Страницы контрольной работы нумеруются цифрами в середине верхнего поля страницы. Отсчёт страниц начинают с титульного листа. На титульном листе и содержании номер страницы не ставится.

За титульным листом помещается содержание, в котором последовательно указываются наименования частей работы (наименование вопросов, список литературы, приложения). Напротив каждого наименования указывается номер страницы, с которой начинается данная часть работы.

Цифровой материал, как правило, оформляют в виде таблицы. Название таблиц следует помещать над таблицей слева, без абзацного отступа в одну строку с ее номером через тире.

Таблицы с большим количеством строк допускается переносить на другую страницу. Над перенесенной частью таблицы справа печатают (пишут) слово «продолжение» и указывают номер таблицы, например: «Продолжение таблицы 1».

На все таблицы должны быть ссылки в тексте. При ссылке следует перемещать слово «Таблица» с указанием её номера.

Таблицы обозначают сквозной нумерацией арабскими цифрами (1, 2, 3 и т.д.) или в пределах раздела (параграфа) (1.1, 1.2, 1.3 и т.д.).

Иллюстрации (графики, схемы, чертежи, диаграммы, фотоснимки) следует располагать в работе непосредственно после текста, в котором они

упоминаются впервые или наследующей странице.

Все иллюстрации основной части называют словом «Рисунок», имеют сквозную нумерацию арабскими цифрами (1, 2, 3 и т. д.) или в пределах раздела (1.1 1.2, 1.3 и т. д.). Название помещают под иллюстрацией без абзацного отступа. На все иллюстрации должны быть ссылки в тексте. При ссылке следует печатать (писать) слово «Рисунок» с указанием его номера.

Ссылки на использованные источники следует приводить в квадратных скобках [13, с. 12-15]; [15, с. 17]; [26].

Сведения об источниках следует располагать в алфавитном порядке, нумеровать арабскими цифрами без точки и печатать (писать) с абзацного отступа.

Перед приложениями помещается страница, в центре которой прописными буквами указывается слово «ПРИЛОЖЕНИЯ».

Приложения располагаются в порядке ссылок на них в тексте работы. Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, допускается использование букв латинского алфавита и арабских цифр. Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием наверху с правой стороны страницы слова «Приложение».

Выбор варианта контрольной работы

(контрольная работа выполняется по варианту, номер которого совпадает с последней цифрой, установленного студенту шифра.

*Например, если у студента шифр 997821,
он должен ответить на вопросы варианта №1)*

№ варианта	Содержание задания
1	1. Характеристика независимых финансовых советников (НФС). Задачи НФС. Рынок НФС в современных условиях. 2. Банк принимает вклады на месяц (ставка 25% годовых), на квартал (ставка 26% годовых) и на год (ставка 27% годовых). По вкладам на месяц и на квартал предполагается автоматическое продление условий вклада. Промежуточного (внутри срока вклада) начисления процентов и присоединения их к основному вкладу нет. Какой вклад лучше выбрать человеку, который исключает возможность того, что деньги могут потребоваться ему ранее, чем через год?

	<p>3. Разработайте финансовый план, предусматривающий использование имеющихся у вас денежных ресурсов на инвестиционные и потребительские цели. Он должен охватывать время всей вашей предстоящей жизни (начиная с данного момента). Или другими словами – весь ваш жизненный цикл.</p>
2	<p>1. Инвестиции и риск (Инструменты инвестирования. Индивидуальные формы доверительного управления. Принципы выбора инвестиционных инструментов для личного финансового планирования).</p>
	<p>2. Открыт вклад на год и месяц в размере 100000 руб. под 18% годовых. Вкладчик решил воспользоваться возможностью ежемесячно снимать проценты (1500 руб.). Так он и сделал 6 раз (получил 9000 руб.), а по истечении 7-го месяца появилась необходимость закрыть вклад. Сколько денег он получит в банке при закрытии вклада, если по условиям договора при досрочном закрытии проценты начисляются по ставке, принятой для вкладов до востребования?</p>
	<p>3. Разработайте финансовый план, предусматривающий использование имеющихся у вас денежных ресурсов на инвестиционные и потребительские цели. Он должен охватывать время всей вашей предстоящей жизни (начиная с данного момента). Или другими словами – весь ваш жизненный цикл.</p>
3	<p>1. Банковские операции. Кредитование домохозяйств (Контроль операций физических лиц со стороны Федеральной службы по финансовому мониторингу. Расчетные операции коммерческих банков и домохозяйства).</p>
	<p>2. Клиент открыл вклад на 30 дней на сумму 10000 руб. (ставка – 12% годовых) 05.01.2012 внес дополнительный взнос в размере 3000 руб. Какой будет сумма вкладчика к концу срока договора (соответственно, она же новая, «стартовая» сумма на очередной срок, если предусмотрено автоматическое продление условий хранения денег)?</p>
	<p>3. Разработайте финансовый план, предусматривающий использование имеющихся у вас денежных ресурсов на инвестиционные и потребительские цели. Он должен охватывать время всей вашей предстоящей жизни (начиная с данного момента). Или другими словами – весь ваш жизненный цикл.</p>
4	<p>1. Финансовая защита пенсионного возраста (Методики оценки качества финансовой защиты после окончания активной трудовой деятельности. Перспективы изменения показателей коэффициента замещения в связи с проводимой пенсионной реформой. Программы дополнительного пенсионного обеспечения негосударственных пенсионных фондов. Наследование и правопреемство в договорах негосударственного пенсионного обеспечения для физических лиц).</p>
	<p>2. Клиент поместил в банк 500 тыс. руб. Какова будет наращенная за 3 месяца сумма вклада, если за первый месяц начисляются проценты в размере 20% годовых, а каж-</p>

	<p>дый последующий месяц процентная ставка возрастает на 5% с одновременной капитализацией процентного дохода?</p> <p>3. Разработайте финансовый план, предусматривающий использование имеющихся у вас денежных ресурсов на инвестиционные и потребительские цели. Он должен охватывать время всей вашей предстоящей жизни (начиная с данного момента). Или другими словами – весь ваш жизненный цикл.</p>
5	<p>1. Страховая защита (Виды страховых услуг. Отрасли страхования. Определение потребностей в страховой защите. Подбор страхового продукта. Особенности содержания и методики подбора страховых продуктов в имущественном страховании и страховании ответственности. Особенности содержания и методики подбора страховых продуктов в личном страховании).</p> <p>2. Можно вложить 500 тыс. руб. в банк и получить через год 15% сверх суммы основного вклада. Можно ли эти деньги (включая оплату посредникам и нотариусу) купить квартиру и сдавать ее в наем. Пусть квартирант оплачивает коммунальные услуги самостоятельно. Месячная арендная плата за квартиру в текущем году составит 2500 руб. Что выгоднее – положить деньги в банк или купить квартиру и сдавать ее в аренду? Какая дополнительная информация необходима для ответа на вопрос?</p> <p>3. Разработайте финансовый план, предусматривающий использование имеющихся у вас денежных ресурсов на инвестиционные и потребительские цели. Он должен охватывать время всей вашей предстоящей жизни (начиная с данного момента). Или другими словами – весь ваш жизненный цикл.</p>
6	<p>1. Налогообложение физических лиц (Налоги, уплачиваемые физическими лицами. Налогообложение индивидуальных предпринимателей. Международные аспекты налогообложения физических лиц).</p> <p>2. Определите, что выгоднее: покупать сахар мешками (50 кг, цена мешка 500руб.) или же килограммами по цене 11 руб., если потребление сахара составляет 1 кг в неделю. Ставка процента по срочным вкладам – 15% годовых. Проценты простые.</p> <p>3. Разработайте финансовый план, предусматривающий использование имеющихся у вас денежных ресурсов на инвестиционные и потребительские цели. Он должен охватывать время всей вашей предстоящей жизни (начиная с данного момента). Или другими словами – весь ваш жизненный цикл.</p>
7	<p>1. Организация сбережений домашних хозяйств (Вклады физических лиц в коммерческих банках. Сберегательные сертификаты и банковские векселя. Общие фонды банковского управления. Паевые инвестиционные фонды. Индивидуальное доверительное управление. Негосударственные пенсионные фонды).</p>

	<p>2. Объясните, почему рыночная стоимость однокомнатных квартир в расчете на один квадратный метр, как правило, заметно выше рыночной стоимости двух- и трехкомнатных квартир. Обоснуйте свое решение.</p>
	<p>3. Разработайте финансовый план, предусматривающий использование имеющихся у вас денежных ресурсов на инвестиционные и потребительские цели. Он должен охватывать время всей вашей предстоящей жизни (начиная с данного момента). Или другими словами – весь ваш жизненный цикл.</p>
8	<p>1. Бюджет и финансовые решения домашних хозяйств (Экономическое содержание категории «бюджет домашнего хозяйства». Денежные доходы домашних хозяйств. Определение понятия «доход домашнего хозяйства», статистические показатели, доходов домашнего хозяйства. Структура денежного дохода домашнего хозяйства. Факторы, влияющие на распределение доходов домашнего хозяйства. Денежные расходы домашних хозяйств. Расходы, не связанные с текущим потреблением. Налоги и сборы с физических лиц. Расходы на текущее потребление. Финансовые решения домашних хозяйств Экономический риск домашнего хозяйства).</p> <p>2. Предположим, что молодая семья хочет приобрести собственную квартиру ценой 500 000 руб. В настоящее время проживает в арендованной и платит хозяину ежемесячно 4000 руб. (эта сумма не включает платы за коммунальные услуги). Заработная плата молодоженов составляет 20 000 руб., из которых 11 000 руб. необходимы им на текущие расходы, 5 000 руб. они могут откладывать (остальные 4 000 руб. – плата за аренду жилья). Для простоты постановки задачи предположим, что деньги накапливаются в наличной форме (не открывается счет в банке и не начисляются проценты). Можно недостающие для приобретения жилья деньги занять в банке на условиях платы за кредит 2% в месяц (проценты сложные) и после покупки квартиры все свободные деньги отдавать банку для погашения кредита. Выгодно ли молодоженам прибегнуть к банковскому кредиту, и если выгодно, то когда лучше всего это сделать, чтобы минимизировать срок, когда квартира будет в их полной собственности (не останется задолженности перед банком)?</p> <p>3. Разработайте финансовый план, предусматривающий использование имеющихся у вас денежных ресурсов на инвестиционные и потребительские цели. Он должен охватывать время всей вашей предстоящей жизни (начиная с данного момента). Или другими словами – весь ваш жизненный цикл.</p>
9	<p>1. Источники покрытия дефицита бюджета домашних хозяйств. (Денежный заем. Денежный кредит. Классификация банковских кредитов для физических лиц. Порядок предоставления кредита физическому лицу коммерческим банком. Коммерческий кредит).</p>

	<p>2. Многие наверняка не раз слышали по телевидению и радио, в какой-нибудь рекламе, фразу «я не настолько богат, чтобы покупать дешевые вещи». Самое простое объяснение такого тезиса состоит в следующем. Соотношение сроков службы дорогих (прочных) и дешевых (непрочных) вещей или из иные потребительские качества приводит к тому, что в целом за длительный период покупающий дорогие вещи экономит по сравнению с покупающим дешевые (если, например, туфли на 1 сезон стоят 100 руб., а такого же вида, но прочные, рассчитанные на 3 сезона, стоят 280 руб.), то выгода покупающего прочные туфли очевидна. Казалось бы, все должны покупать дорогие туфли. Однако нередко богатые люди предпочитают покупать дешевые вещи. Есть ли экономический смысл в таком их поведении, если учесть различия в ставках процента по крупным (15%) и мелким (5%) вкладам?</p>
	<p>3. Разработайте финансовый план, предусматривающий использование имеющихся у вас денежных ресурсов на инвестиционные и потребительские цели. Он должен охватывать время всей вашей предстоящей жизни (начиная с данного момента и до смерти). Или другими словами – весь ваш жизненный цикл.</p>
0	<p>1. Личное финансовое планирование (Личный финансовый план. Процесс личного финансового планирования. Исполнение и мониторинг личного финансового плана).</p> <p>2. Пусть ставка банковского процента равна 8%. Определите по формуле, какую из двух машин лучше покупать: А – ценой 30 000 тыс. руб. сроком службы 5 лет с ежегодными затратами на топливо, запчасти и т.п. 5 тыс. руб.; Б – ценой 60 000 руб. сроком службы 10 лет с ежегодными эксплуатационными затратами 4 000 руб. Прочие факторы, влияющие на выбор не учитывать. Формула $\min (C + EK)$ где C – ежегодные (ежепериодичные) издержки; K – единовременные (капитальные) затраты; E – коэффициент приведения капитальных затрат к текущим, равный обычно величине ставки процента на денежном рынке.</p> <p>3. Разработайте финансовый план, предусматривающий использование имеющихся у вас денежных ресурсов на инвестиционные и потребительские цели. Он должен охватывать время всей вашей предстоящей жизни (начиная с данного момента). Или другими словами – весь ваш жизненный цикл.</p>

Учебно-методическое обеспечение дисциплины
Список имеющихся в библиотеке университета изданий
основной учебной литературы
по дисциплине «Персональные финансы в финансовой системе государ-
ства»

№ п/п	Библиографическое описание издания	Примечание
1	Барулин С.В. Финансы: учебник / С.В. Барулин. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 640 с.	30 экз.
2	Финансы: учебник. – 3-е изд., перераб. И доп. / под ред. Проф. В.Г. Князева, проф. В.А. Слепова. – М.: Магистр, 2010. – 654 с.	30 экз.
3	Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» (080105) / Под ред. Г.Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 703 с. – (Серия «Золотой фонд российских учебников»).	50 экз.

Список имеющихся в библиотеке университета
изданий дополнительной учебной литературы
по дисциплине «Персональные финансы в финансовой системе государ-
ства»

№ п/п	Библиографическое описание издания	Примечание
1	Глотова Н.И. Финансовый менеджмент в тестах и задачах: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова, Ю.В. Герауф. – Барнаул: Изд-во АГАУ, 2004. – 76 с.	УИ ППС кафедры* 70 экз.
2	Герауф Ю.В. Принятие финансовых решений в хозяйствующих субъектах: учебно-методическое пособие для самостоятельной работы по курсу «Финансовый менеджмент» / Ю.В. Герауф, Н.И. Глотова. – Барнаул: Изд-во АГАУ, 2009. – 104 с.	УИ ППС кафедры* 100 экз.
3	Глотова Н.И. Финансы организаций: учебно-методическое пособие / Н.И. Глотова. – Барнаул: Изд-во АГАУ, 2011. – 34 с.	УИ ППС кафедры* 50 экз.
	Банковское дело	
	Рынок ценных бумаг	
	Деньги. Кредит. Банки	
Периодические научные издания		
1	Финансовый менеджмент	
2	Инвестиции в России	
3	РИСК: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция	

4	Финансы	
5	Финансы и кредит	
6	Вестник АГАУ	
7	Банковское дело	
8	Вопросы экономики	
9	Деньги и кредит	

Интернет источники

1	http://www.government.ru	
2	www.pfrf.ru	

8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Нормативные правовые акты:

- 1. Федеральный [закон](#) РФ «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Консультант Плюс);
- 2. Федеральный [закон](#) РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ (Консультант Плюс);
- 3. Федеральный [закон](#) РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ (Консультант Плюс);
- 4. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (Консультант Плюс);

а) основная литература

1. Барулин С.В. Финансы: учебник / С.В. Барулин. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 640 с.
2. Нешитой А.С., Воскобойников Я.М. Финансы. – М.: «Дашков и К», 2012.-528 с.
3. Финансы: учебник под ред. А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой. – изд. Дашков и К, 2012. – 383 с.
4. Финансы: учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В.Г. Князева, проф. В.А. Слепова. – М.: Магистр, 2010. – 654 с.
5. Финансы [Текст]: учебник для вузов / ред. Г. Б. Поляк. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2008. – 703 с. – (Золотой фонд российских учебников).

б) дополнительная литература

1. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 783 с.
2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Текст]: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
3. Эриашвили Н.Д., Тавасиев А.М., Москвин В.А. Банковское дело [Текст]: учебник. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 287 с.
4. Финансы и кредит : учебник для вузов / ред. Т. М. Ковалева. - 6-е изд., испр. и доп. - М. : КНОРУС, 2011. – 360 с.

в) программное обеспечение

Программа Excel с пакетом анализа

г) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. Министерство финансов Российской Федерации <http://www.minfin.ru>

2. Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Алтайскому краю – [http:// ak.gks.ru](http://ak.gks.ru)
3. Федеральная служба государственной статистики по Российской Федерации [http:// www.gks.ru](http://www.gks.ru)
4. «Консультант +»

Периодические научные издания:

Банковское дело

Деньги и кредит

Финансы

Финансы и кредит

Рынок ценных бумаг

Вестник АГАУ

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Лекционные аудитории, аудитории для проведения практических занятий, оснащенные средствами мультимедийными средствами обучения, компьютерные классы.

Аннотация дисциплины
«Персональные финансы в финансовой системе государства»
 Направление подготовки 38.04.01. «Экономика»

Цель дисциплины: дать теоретические и практические знания в области персональных финансов, которые изучают денежные отношения, возникающие в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств, создаваемых на уровне домохозяйства.

Освоение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций

№ п/п	Содержание компетенций, формируемых полностью или частично данной дисциплиной
1	Способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1)
2	Готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения (ОК-2)
3	Способностью обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований (ПК-1)
4	Способностью обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования (ПК-2)
5	Способностью представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада (ПК-4)

**Трудоемкость дисциплины, реализуемой по учебному плану
 направлению подготовки 38.04.01. «Экономика»
 образовательная программа «Финансы организаций»**

Вид занятий	Форма обучения	
	очная	заочная
1. Аудиторные занятия, всего, часов	30	14
в том числе:		
1.1. Лекции	10	4
1.2. Лабораторные работы	-	-
1.3. Практические (семинарские) занятия	20	10
2. Самостоятельная работа, часов	78	94
Всего часов (стр. 1 + стр. 2)	108	108
Общая трудоемкость, зачетных единиц	3	3

Форма промежуточной аттестации: контрольная работа, зачет.

Перечень изучаемых тем (основных):

1. Социально-экономическая сущность и функции персональных финансов
2. Доходная часть бюджета домашних хозяйств
3. Расходная часть бюджета домашних хозяйств
4. Управление персональными финансами

