

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА


Актуализировано:  
на заседании кафедры  
финансов и налогообложения  
протокол №10 от «19» мая 2017 г.

Зав. кафедрой



Галимова Г.А.

Согласовано:  
Председатель УМК Института



Вишневская Н.Г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Финансы населения и инвестиции

Вариативная часть, дисциплина по выбору


**программа бакалавриата**

Направление подготовки (специальность)  
38.03.01 Экономика

Программа подготовки: Академический бакалавриат

Направленность (профиль) подготовки: «Финансы и кредит»

Квалификация  
бакалавр

|   |   |                 |
|---|---|-----------------|
| Разработчик (составитель)<br>Доцент, к.э.н. |  | Курбанаева Л.Х. |
|---|---|-----------------|

Для приема: 2015 г.

Уфа 2017г.

Составитель / составители: \_к.э.н, доцент кафедры финансов и налогообложения Курбанаева Л.Х.

Рабочая программа дисциплины актуализирована на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол № 10 от «19» мая 2017 г.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины (обновление литературы, программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных систем, необходимых для реализации программы), утверждены на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол № 11 от «18» мая 2018 г.

Заведующий кафедрой



Галимова Г.А..

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины (обновление литературы, программного обеспечения, профессиональных баз данных и информационных систем, необходимых для реализации программы), утверждены на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол № 4/1 от «18» января 2019 г.

Заведующий кафедрой



Галимова Г.А..

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры \_\_\_\_\_,  
протокол № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_ г.

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_ Ф.И.О/

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры \_\_\_\_\_,  
протокол № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_ г.

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_ Ф.И.О/

## Список документов и материалов

|   |    |
|---|----|
| 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....  | 4  |
| 2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы .....  | 5  |
| 3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся).....  | 6  |
| 4. Фонд оценочных средств по дисциплине .....   | 8  |
| 4.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....   | 8  |
| 4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций..... | 10 |
| 5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины .....  | 15 |
| 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....  | 15 |
| 5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины .....   | 16 |
| 6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....  | 16 |

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

В результате освоения образовательной программы обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

| Результаты обучения                   |  | Формируемая компетенция (с указанием кода)  | Примечание |
|---------------------------------------|--|---|------------|
| Знания                                | 1. Знать: способы анализа и интерпретации статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-экономических показателей                                     | ПК – б -способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей |            |
|                                       | 2. Знать: способы применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля  | ПК-22 - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля  |            |
| Умения                                | 1. Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей   | ПК – б -способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей |            |
|                                       | 2. Уметь: применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля  | ПК-22 - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля  |            |
| Владения (навыки / опыт деятельности) | 1. Владеть: навыками анализ и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-экономических показателей | ПК – б -способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей |            |
|                                       | 2. Владеть: навыками применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля   | ПК-22 - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля  |            |

## **2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.02 «Финансы населения и инвестиции» относится к вариативной части, дисциплина по выбору. Реализуется на 3,4 курсах в 6 и 7 семестрах для заочной формы обучения.

Цели изучения дисциплины: формирование знаний теоретических основ сущности финансов населения и инвестиций, главных тенденции их развития; их роли в обеспечении воспроизводственного процесса, звеньев финансовой системы; финансовой политики, этапов ее развития, финансового механизма и его элементов; управления финансами; финансового планирования и финансового контроля; важнейших финансовых категории.

Для успешного освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Гражданское право» и «Статистика», «Финансы, денежное обращение и кредит», «Управление проектами в финансовой сфере».

Дисциплина «Финансы населения и инвестиции» является предшествующей и наиболее значимой для таких дисциплин, как «Налоги и налогообложение», «Бюджетная система РФ», «Корпоративные финансы», «Финансовое планирование и бюджетирование», «Финансовые рынки».

## **3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)**

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

**СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

дисциплины «Финансы населения и инвестиции»  
на 3 курсе в 6 семестре, на 4 курсе в 7 семестре  
заочной формы обучения

| <b>Вид работы</b>   | <b>Объем дисциплины</b> |
|---|-------------------------|
| Общая трудоемкость дисциплины (ЗЕТ / часов)   | 3/108                   |
| Учебных часов на контактную работу с преподавателем:  |                         |
| лекций  | 6                       |
| практических/ семинарских   | 6                       |
| лабораторных  |                         |
| других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) | 0,2                     |
| Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)  | 91,8                    |
| Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)   | 4                       |

Форма(ы) контроля: зачет, 7 семестр

| № п/п   | Тема и содержание   | Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах) |          |    |             | Основная и дополнительная литература, рекомендуемая студентам (номера из списка) | Задания по самостоятельной работе студентов                          | Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)       |
|---|---|--|----------|----|-------------|--|--|---|
|   |   | ЛК   | ПР/СЕМ   | ЛР | СР          |  |  |   |
| 1   | 2   | 3  | 4        | 5  | 6           | 7  | 8  | 9   |
| <b>Модуль 1. Финансы населения</b>                            |   |  |          |    |             |  |  |   |
| 1.  | Тема 1. Теоретические основы финансов населения                             | 1  | 1        |    | 15          | 1-8  | Аналитический обзор литературы, написание научно-практический статей | Опрос по вопросам для самоконтроля. Проверка практических заданий. Проверка ответов на тестовые вопросы |
| 2.  | Тема 2. Доходы населения  | 1  | 1        |    | 15          | 1-8  | Аналитический обзор литературы, написание научно-практический статей | Опрос по вопросам для самоконтроля. Проверка практических заданий. Проверка ответов на тестовые вопросы |
| 3.  | Тема 3. Расходы населения   | 1  | 1        |    | 16          | 1-8  | Аналитический обзор литературы, написание научно-практический статей | Опрос по вопросам для самоконтроля. Проверка практических заданий. Проверка ответов на тестовые вопросы |
| <b>Модуль 2. Сбережения населения как источник инвестиций</b> |   |  |          |    |             |  |  |   |
| 4.  | Тема 4. Понятие и значение сбережений населения как источника инвестиций    | 1  | 1        |    | 15          | 1-8  | Аналитический обзор литературы, написание научно-практический статей | Опрос по вопросам для самоконтроля. Проверка практических заданий. Проверка ответов на тестовые вопросы |
| 5   | Тема 5. Инструменты трансформации сбережений домашних хозяйств в инвестиции | 1  | 1        |    | 15          |  |  |   |
| 6.  | Тема 6. Особенности сбережений и инвестиций в России                        | 1  | 1        |    | 15,8        | 1-8  | Аналитический обзор литературы, написание научно-практический статей | Опрос по вопросам для самоконтроля. Проверка практических заданий. Проверка ответов на тестовые вопросы |
| <b>Всего часов:</b>   |   | <b>6</b>   | <b>6</b> |    | <b>91,8</b> |  |  |   |

#### 4. Фонд оценочных средств по дисциплине

##### 4.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

**ПК – 6** -способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

| Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)  | Критерии оценивания результатов обучения  |   |
|-------------------------------------|--|---|---|
|                                     |  | Не зачтено  | Зачтено   |
| Первый этап (уровень)               | Знать: способы анализа и интерпретации статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-экономических показателей                                      | Отсутствие или фрагментарные представления о способах анализа и интерпретации статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-экономических показателей                            | Сформированные представления о способах анализа и интерпретации статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-экономических показателей  |
| Второй этап (уровень)               | Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей    | Отсутствие или фрагментарные умения анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей    | В целом успешное умение анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей                                      |
| Третий этап (уровень)               | Владеть: навыками анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-экономических показателей | Отсутствие или фрагментарные владение навыками анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-экономических показателей | В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применения навыков анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-экономических показателей |



**ПК-22** - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

| Этап (уровень) освоения компетенции | Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)   | Критерии оценивания результатов обучения  |  |
|-------------------------------------|---|---|--|
|                                     |   | Не зачтено  | Зачтено  |
| Первый этап (уровень)               | Знать: способы применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля    | Отсутствие или фрагментарные представления о способах применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля | Сформированные представления о способах применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля                              |
| Второй этап (уровень)               | Уметь: применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля            | Отсутствие или фрагментарные умения применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля                   | В целом успешное умение применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля  |
| Третий этап (уровень)               | Владеть: навыками применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля | Отсутствие или фрагментарные владение навыками применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля        | В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применение навыков применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля |

**4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

| Этапы освоения                                    | Результаты обучения  | Компетенция  | Оценочное средство                           |
|---|--|--|--|
| 1-й этап<br>Знания                                | 1. Знать: способы анализа и интерпретации статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-экономических показателей                                     | ПК– 6 -способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей | вопросы для самоконтроля, вопросы для зачета |
|   | 2. Знать: способы применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля  | ПК-22 - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля   | вопросы для самоконтроля, вопросы для зачета |
| 2-й этап<br>Умения                                | 1. Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей   | ПК– 6 -способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей | практические задание; тестовые задания       |
|   | Уметь: применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля   | ПК-22 - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля   | практические задание; тестовые задания       |
| 3-й этап<br>Владения (навыки / опыт деятельности) | 1. Владеть: навыками анализ и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-экономических показателей | ПК– 6 -способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей | практические задание; тестовые задания       |
|   | 2. Владеть: навыками применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля   | ПК-22 - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля   | практические задание; тестовые задания       |

Аудиторная работа включает в себя опрос по вопросам самоконтроля, либо решение практических заданий

**Примеры вопросов для самоконтроля**

1. Понятие, сущность, значение финансов населения
2. Функции и механизм финансов населения

3. Взаимосвязь финансов населения с другими секторами финансов
4. Анализ доходов населения и их состав
5. Анализ расходов населения и их состав
6. Современные тенденции финансового благосостояния населения
7. Основные тенденции формирования финансов граждан в современной России
8. Понятие и значение сбережений населения как источника инвестиций
9. Сущность, причины и виды сбережений населения
10. Сбережения как источник инвестиций
11. Роль финансовой системы в превращении сбережений в инвестиции
12. Инструменты трансформации сбережений домашних хозяйств в инвестиции
13. Особенности сбережений и инвестиций в России
14. Динамика и структура денежных сбережений населения
15. Анализ соотношения сбережений и инвестиций

**Критерии оценивания вопросов для самоконтроля:**

| Критерии оценивания  | Оценка    |
|--|-----------|
| Сформированные систематические представления и знания ответа на вопрос. Полный и верный ответ. В логическом рассуждении и представлении ответа на вопрос нет ошибок. | зачтено   |
| Неполные представления и знания на поставленный вопрос. В логическом рассуждении и представлении ответа на вопрос имеются существенные ошибки.                       | незачтено |

**Примеры практических заданий**

Задание 1. Частный инвестор поместил свои свободные средства в сумме 100 тыс. руб. в портфель акций и облигаций. 40 000 руб. он вложил в корпоративные облигации и 60 000 руб. - в обыкновенные акции. Год спустя приобретенные пакеты акций и облигаций стоили по 50 000 руб., причем по акциям были выплачены дивиденды общей суммой 6 000 руб., а купонные платежи по облигациям за год составили 5 000 руб. Доходы не реинвестировались. Определить: а) текущую доходность каждого пакета; б) текущую доходность всего портфеля ценных бумаг; в) доходность владения портфелем.

Задача 2. Вы сформировали портфель в 100 тыс. руб., приобретя акции на сумму 80 тыс. руб. и облигации на сумму 20 тыс. руб. Через два года акции подорожали на 25%, а облигации – на 15%. Дивидендные выплаты по акциям составили 16 тыс. руб., а купонный доход по облигациям – 4 тыс. руб. Ставка по налогу на доходы физических лиц от операций с ценными бумагами – 9%. Определите: а) общую и годовую доходность пакета акций; б) общую и годовую доходность облигаций; в) общую и годовую доходность всего портфеля.

**Критерии оценивания практического задания:**

| Критерии оценивания   | Оценка    |
|---|-----------|
| Верное решение, могут иметь место небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. | Зачтено   |
| Нет решения или решение не верное   | незачтено |

**Тестовые задания**

Пример заданий для тестового контроля уровня усвоения учебного материала

**1. Финансы – это:**

- А. Отношения по поводу обмена благами

- Б. Отношения по поводу распределения стоимости
- В. Наука об ограниченных ресурсах
- Г. Отношения распределения и перераспределения доходов и накоплений

**2. Что такое финансы населения?**

- А. Совокупность денежных расходов и доходов населения;
- Б. Денежные средства населения;
- В. Домашнее имущество;
- Г. Экономические отношения по формированию и использованию фондов денежных средств населения.

**3. Какие денежные фонды создаются в рамках финансовых ресурсов населения?**

- А. Фонд потребления и фонд сбережения;
- Б. Пенсионный фонд РФ;
- В. Фонд развития производства;
- Г. Фонд финансовой поддержки субъектов РФ.

**4. Каковы источники денежных доходов населения?**

- А. Только оплата труда;
- Б. Только доходы от предпринимательской деятельности;
- В. Только государственные социальные выплаты;
- Г. Оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности и государственные социальные выплаты и арендная плата.

**5. Что относится к трансфертам населению?**

- А. Пенсии из внебюджетных социальных фондов;
- Б. Доходы по акциям;
- В. Оплата труда;
- Г. Проценты по вкладам в коммерческих банках.

**6. Что относится к трансфертам населению?**

- А. Пособия из внебюджетных социальных фондов;
- Б. Доходы по акциям;
- В. Оплата труда;
- Г. Проценты по вкладам в коммерческих банках.

**7. Что относится к трансфертам населению?**

- А. Пособия малообеспеченным;
- Б. Доходы по акциям;
- В. Оплата труда;
- Г. Проценты по вкладам в коммерческих банках.

**8. Что относится к трансфертам населению?**

- А. Пособие по безработице;
- Б. Доходы по акциям;
- В. Оплата труда;
- Г. Проценты по вкладам в коммерческих банках.

**9. Какие добровольные платежи производят домашние хозяйства?**

- А. Налог на доходы физических лиц;
- Б. Страховые взносы в негосударственные пенсионные фонды;
- В. Страховые взносы в Фонд социального страхования;
- Г. Таможенные пошлины.

**10. Какие добровольные платежи производят домашние хозяйства?**

- А. Налог на имущество физических лиц;
- Б. Страховые взносы в негосударственные пенсионные фонды;
- В. Страховые взносы в Фонд социального страхования;
- Г. Таможенные пошлины.

**11. Какие виды сбережений и накоплений могут быть у населения?**

- А. Приобретение дорогостоящей бытовой техники;

- Б. Вклады населения в коммерческих банках;
- В. Отдых за рубежом;
- Г. Обучение в учебных заведениях.

**12. Какой налог платят домашние хозяйства?**

- А. Налог на прибыль организаций;
- Б. Налог на имущество организаций;
- В. Налог на доходы физических лиц;
- Г. Налог на доходы кредитных учреждений.

**13. Какой фонд домохозяйства можно назвать «фондом отложенных потребностей»:**

- А. фонд потребления;
- Б. фонд сбережений;
- В. уставный фонд;
- Г. фонд заработной платы;
- Д. фонд амортизации.

**14. Если физическое лицо получает дивиденды, то оно является:**

- А. кредитором;
- Б. акционером;
- В. заемщиком;
- Г. пайщиком;
- Д. такого не может быть.

**15. Выберите доходы домохозяйств:**

- А. кредиты;
- Б. займы;
- В. заработная плата.

**16. Выберите доходы домохозяйств:**

- А. кредиты;
- Б. займы;
- В. дивиденды.

**17. Выберите доходы домохозяйств.**

- А. кредиты;
- Б. займы;
- В. пенсии.

**18. Выберите доходы домохозяйств:**

- А. кредиты;
- Б. займы;
- В. пособие по безработице.

**19. Выберите организованную форму накопления средств населением:**

- А. путем хранения рублей дома;
- Б. путем размещения средств на счете в коммерческом банке;
- В. путем приобретения наличной иностранной валюты;
- Г. путем приобретения золотых украшений.

**20. Выберите организованную форму накопления средств населением:**

- А. путем приобретения ценных бумаг;
- Б. путем хранения рублей дома;
- В. путем приобретения наличной иностранной валюты;
- Г. путем приобретения золотых украшений.

**21. Выберите неорганизованную форму накопления средств населением:**

- А. путем приобретения ценных бумаг;
- Б. путем размещения средств на счете в коммерческом банке;
- В. путем приобретения наличной иностранной валюты;
- Г. путем размещения средств в паевом инвестиционном фонде.

**22. Выберите неорганизованную форму накопления средств населением:**

- А. путем приобретения ценных бумаг;
- Б. путем хранения рублей дома;
- В. путем размещения средств на счете в коммерческом банке;
- Г. путем размещения средств в паевом инвестиционном фонде.

**23. Если население хранит деньги в коммерческом банке, то это можно назвать....:**

- А. организованной формой накопления;
- Б. неорганизованной формой накопления;
- В. организованной формой потребления;
- Г. неорганизованной формой потребления;
- Д. расходом средств.

**24. Если население хранит деньги дома, то это можно назвать....:**

- А. организованной формой накопления;
- Б. неорганизованной формой накопления;
- В. организованной формой потребления;
- Г. неорганизованной формой потребления;
- Д. расходом средств.

**25. Что было сделано в РФ, чтобы привлечь средства населения в коммерческие банки?**

- А. введена ежегодная проверка банков;
- Б. создано АРКО;
- В. укреплен аппарат ЦБ РФ;
- Г. уменьшен налог на прибыль коммерческих банков;
- Д. введено обязательное страхование вкладов физических лиц в коммерческих банках.

**26. Если население приобретает ценные бумаги, то это можно назвать....:**

- А. организованной формой накопления;
- Б. неорганизованной формой накопления;
- В. организованной формой потребления;
- Г. неорганизованной формой потребления;
- Д. расходом средств.

**27. Если население приобретает продукты питания, то это можно назвать....:**

- А. организованной формой накопления;
- Б. неорганизованной формой накопления;
- В. организованной формой потребления;
- Г. нельзя назвать накоплением.

**28. Если население приобретает государственные ценные бумаги, то это можно назвать....:**

- А. организованной формой накопления;
- Б. неорганизованной формой накопления;
- В. организованной формой потребления;
- Г. неорганизованной формой потребления.

#### **Критерии оценивания тестовых заданий:**

| Критерии оценивания   | Оценка    |
|---|-----------|
| При получении правильных ответов на 50 - 100 % предложенных задач | Зачтено   |
| При решении менее 50% предложенных задач                          | Незачтено |

Перед проведением итогового контроля преподаватель подводит итоги по каждому студенту. По окончании изучения курса у обучающегося должен быть сдан тест по двум модулям, индивидуальная контрольная работа, решены более 50% практических задач.

Итоговый контроль по дисциплине «Финансы населения и инвестиции» проводится в виде зачета, в рамках которого учащемуся задаются 2 вопроса.

Обучающиеся заочной формы обучения допускаются к сдаче зачета при условии успешного выполнения практических задач и письменной работы/тестирования (критерии оценивания см. выше).

### **Вопросы для подготовки к зачету**

1. Сущность финансов населения
2. Функции финансов населения
3. Финансовые ресурсы населения
4. Бюджет населения
5. Доходы населения
6. Валовой доход населения
7. Денежные доходы населения
8. Государственное регулирование оплаты труда
9. Государственные социальные трансферты
10. Денежные расходы населения и их состав
11. Классификация и структура денежных расходов населения
12. Формирование бюджета прожиточного минимума.
13. Виды налогов для населения.
14. Финансовая защита граждан Российской Федерации: страхование и пенсионные фонды
15. Понятие и значение сбережений населения как источника инвестиций
16. Сущность, причины и виды сбережений населения
17. Сбережения как источник инвестиций
18. Роль финансовой системы в превращении сбережений в инвестиции
19. Особенности сбережений и инвестиций в России
20. Динамика и структура денежных сбережений населения
21. Анализ соотношения сбережений и инвестиций
22. Основные тенденции формирования финансов граждан в современной России

## **5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### **Основная литература:**

1. Финансы: учебник / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др.; под ред. А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 383 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр.: с.353-356. - ISBN 978-5-394-01500-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454074> .
2. Бобошко, Н.М. Финансово-кредитная система : учебное пособие / Н.М. Бобошко, С.М. Проява. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 239 с. - Библ. в кн. - ISBN 978-5-238-02512-4; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446477> .
3. Финансы : учебник / Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н.Д. Эриашвили и др. ; под ред. Г.Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 735 с. - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 978-5-238-02166-9; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118182> .

#### **Дополнительная литература:**

4. Финансы: 100 экзаменационных ответов: учебное пособие.

- Ивасенко А. Г., Михалев В. Д., Никонова Я. И. - Москва: Издательство «Флинта», 2017. - 281 стр. [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=103527](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=103527)
5. Поведенческие финансы: учебное пособие. Богатырев С. Ю. Москва: Прометей, 2018. 210 стр. [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=494852](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=494852)
6. Финансы организаций: учебное пособие Конищева М. А., Курган О. И., Черкасова Ю. И. Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2015. 383 стр. [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=435687](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=435687)
7. Страхование: учебное пособие. Никулина Н.Н., Березина С.В. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 271 стр. [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=446417](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=446417)
8. Журналы «Финансы»

## 5.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины

| №   | Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины  | Ссылка (URL) на Интернет ресурс  |
|---|---|--|
| <b>ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</b>   |   |  |
| 1.  | Федеральная служба государственной статистики   | <a href="http://www.gks.ru">www.gks.ru</a>   |
| 2.  | Министерство финансов РФ  | <a href="http://www.minfin.ru">www.minfin.ru</a>   |
| 3.  | Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования  | <a href="http://www.forecast.ru">www.forecast.ru</a>   |
| 4.  | Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по РБ   | <a href="http://www.bashstat.ru">www.bashstat.ru</a>   |
| 5.  | Информационно-издательский центр «Статистика России»  | <a href="http://www.infostat.ru">www.infostat.ru</a>   |
| 6.  | Единый архив экономических и социологических данных ВШЭ   | <a href="http://sophist.hse.ru/">http://sophist.hse.ru/</a>  |
| 7.  | Научная электронная библиотека (eLibrary). Полнотекстовая и аннотированная БД электронных научных изданий и публикаций в периодических изданиях; доступ к информационно-аналитической системе Science Index | Регистрация из сети БашГУ <a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>  |
| <b>Базы данных</b>  |   |  |
| 1.  | Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online». Полнотекстовая БД учебных и научных электронных изданий  | Регистрация из сети БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет. <a href="http://www.biblioclub.ru/">http://www.biblioclub.ru/</a>   |
| 2.  | Электронно- библиотечная система «ЭБ БашГУ». Собственная электронная библиотека учебных и научных электронных изданий, которая включает издания преподавателей БашГУ  | Регистрация в Библиотеке БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет <a href="https://elib.bashedu.ru/">https://elib.bashedu.ru/</a> |
| 3.  | Электронно-библиотечная система издательства «Лань». Полнотекстовая БД учебных и научных электронных изданий  | Регистрация из сети БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет <a href="http://e.lanbook.com/">http://e.lanbook.com/</a>            |
| <b>программное обеспечение, необходимое для освоения дисциплины</b> |   |  |
| 1.  | Windows 8 Russian. Windows Professional 8 Russian Upgrade. Договор № 104 от 17.06.2013 г. Лицензии – бессрочные   |  |
| 2.  | Microsoft Office Standard 2013 Russian. Договор № 114 от 12.11.2014 г. Лицензии – бессрочные  |  |
| 3.  | Система централизованного тестирования БашГУ (Moodle). GNU General Public License Version 3, 29 June 2007.  |  |

## 6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы  | Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы        |
|---|--|
| 1. учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 | лаборатория социально-экономического моделирования № 107: учебная мебель, доска, |





экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус), аудитория № 312 (гуманитарный корпус).

**4. учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации:** лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус), аудитория № 312 (гуманитарный корпус).

**5. помещения для самостоятельной работы:** аудитория № 302 читальный зал (гуманитарный корпус).

**6. помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования:** аудитория № 115 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 118 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4).

учебная мебель, экран на штативе, проектор aser.

**Аудитория № 302:**

учебная мебель, персональный компьютер в комплекте hp, моноблок, персональный компьютер в комплекте моноблок iku.

**Аудитория № 305:**

учебная мебель, доска, проектор infocus.

**Аудитория № 307:**

учебная мебель, доска.

**Аудитория № 308:**

учебная мебель, доска.

**Аудитория № 309:**

учебная мебель, доска.

**Лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а:**

учебная мебель, доска, персональный компьютер lenovo thinkcentre – 16 шт.

**лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в:**

учебная мебель, доска, персональный компьютер в комплекте № 1 iku corp 510 – 14 шт.

**аудитория № 312:**

учебная мебель, доска.