


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

Утверждено:  
на заседании кафедры  
финансов и налогообложения  
протокол № 7 от 02 февраля 2022 г.

Согласовано:  
Председатель УМК института

Зав. кафедрой  Галимова Г.А.

 / Абзалилова Л.Р.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Личные финансы и инвестирование

Часть, формируемая участниками образовательных отношений


**программа бакалавриата**

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Направленность(профиль) подготовки:  
«Финансы и кредит в цифровой среде»

Квалификация  
Бакалавр

Форма обучения  
очная, очно-заочная

Разработчик (составитель) к.э.н., доцент	 / Галимова Г.А.
---	---

Для приема: 2022

Уфа 2022 г.

Составитель: Галимова Г.А.

Рабочая программа дисциплины *утверждена* на заседании кафедры протокол № 7 от 02 февраля 2022 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./

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

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Фонд оценочных средств по дисциплине

4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине.

Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.

4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

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

5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины, включая профессиональные базы данных и информационные справочные системы

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

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

По итогам освоения дисциплины обучающийся должен достичь следующих результатов обучения:

Категория (группа) компетенций (при наличии ОПК)	Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
	ПК-3 Способен решать финансово-экономические задачи, проводить расчеты и принимать решения с учетом знаний нормативно-правовых актов, регулирующих финансовый сектор, в том числе договорные отношения	ИПК 3.6 Обладает знаниями финансовой грамотности личных финансов, в т.ч. их страхование и инвестирование	Знает особенность правового регулирования и личных финансов, знает банковские продукты, драгоценные металлы, рынок ценных бумаг в управлении личными финансами, паевые инвестиционные фонды (ПИФы).
		ИПК 3.4 Владеет навыками применения финансовых технологий для решения финансово-экономические задач	Умеет разрабатывать стратегии инвестирования с помощью инвестиционных инструментов
			Владеет: навыками налогообложения инвестиционных доходов физических лиц

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

Дисциплина «Личные финансы и инвестирование» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Дисциплина изучается на 3 курсе 5 семестра при очной форме обучения, на 3 курсе 5 семестра при очно-заочной форме обучения.

Целью учебной дисциплины «Личные финансы и инвестирование» является освоить навыки управления личными деньгами: научиться самостоятельно принимать обоснованные решения в вопросах, связанных с личными деньгами; оценивать и минимизировать риски инвестирования, обеспечивая собственную финансовую защиту.

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

Содержание рабочей программы представлено в Приложении № 1.

### 4. Фонд оценочных средств по дисциплине

#### 4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотношенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.

Код и формулировка компетенции ПК-3 Способен решать финансово-экономические задачи, проводить расчеты и принимать решения с учетом знаний нормативно-правовых актов, регулирующих финансовый сектор, в том числе договорные отношения

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения	
		Зачтено	Не зачтено
ИПК 3.6 Обладает знаниями финансовой грамотности личных финансов, в т.ч. их страхование и инвестирование	Знает особенность правового регулирования и личных финансов, знает банковские продукты, драгоценные металлы, рынок ценных бумаг в управлении личными финансами, паевые инвестиционные фонды (ПИФы).	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знаний правового регулирования и личных финансов, знает банковские продукты, драгоценные металлы, рынок ценных бумаг в управлении личными финансами, паевые инвестиционные фонды (ПИФы).	Неполные знания правового регулирования и личных финансов, знает банковские продукты, драгоценные металлы, рынок ценных бумаг в управлении личными финансами, паевые инвестиционные фонды (ПИФы).
ИПК 3.4 Владеет навыками применения финансовых технологий для решения финансово-экономические задач	Умеет разрабатывать стратегии инвестирования с помощью инвестиционных инструментов	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы в умении разрабатывать стратегии инвестирования с помощью инвестиционных инструментов	В целом успешное, но не систематическое умение разрабатывать стратегии инвестирования с помощью инвестиционных инструментов
	Владеет: навыками налогообложения инвестиционных доходов физических лиц	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владения навыками налогообложения инвестиционных доходов физических лиц	В целом успешное, но не систематическое владение навыками налогообложения инвестиционных доходов физических лиц

4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства
ИПК 3.6 Обладает знаниями финансовой грамотности личных финансов, в т.ч. их страхование и инвестирование	Знает особенность правового регулирования и личных финансов, знает банковские продукты, драгоценные металлы, рынок ценных бумаг в управлении личными финансами, паевые инвестиционные фонды (ПИФы).	вопросы для самоконтроля, вопросы для зачета, практические задание; тестовые задания
ИПК 3.4 Владеет навыками применения финансовых технологий для решения финансово-экономические задач	Умеет разрабатывать стратегии инвестирования с помощью инвестиционных инструментов	вопросы для самоконтроля, вопросы для зачета, практические задание
	Владеет: навыками налогообложения инвестиционных доходов физических лиц	вопросы для самоконтроля, вопросы для зачета, практические задание

#### 4.3 Рейтинг – план дисциплины (для очной формы обучения)

Дисциплина: **Личные финансы и инвестирование**

Направление 38.03.01 Экономика

курс 3, семестр 5

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
<b>Модуль 1 Финансы населения</b>				
<b>Текущий контроль</b>				
Аудиторная работа	5	5	20	25
<b>Рубежный контроль</b>				
Рубежное тестирование	5	5	10	25
<b>Модуль 2 Сбережения населения как источник инвестиций</b>				
<b>Текущий контроль</b>				
Аудиторная работа	4	5	20	25
<b>Рубежный контроль</b>				
Рубежное тестирование	5	5	10	25
<b>Поощрительные баллы</b>				
Публикация статей	5	5		10
<b>Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)</b>				
Посещение лекционных занятий			0	-6

Посещение практических (семинарских, лабораторных занятий)			<b>0</b>	<b>-10</b>
<b>Итоговый контроль</b>				
Зачет			60	110

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	Баллы при очной форме обучения	Оценка при очной-заочной форме обучения
Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задачи решены рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.	5	5 («отлично»)
Верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения.	4	4 («хорошо»)
Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не искажившие экономическое содержание ответа.	3	3 («удовлетворительно»)
В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в	2	2 («неудовлетворительно»)

математических расчетах. При объяснении сложного экономического явления указаны не все существенные факторы		
---	--	--

### 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	Баллы при очной форме обучения	Оценка при очной-заочной форме обучения
Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задачи решены рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.	5	5 («отлично»)
Верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения.	4	4 («хорошо»)
Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не искажившие экономическое содержание ответа.	3	3 («удовлетворительно»)
В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении сложного экономического явления указаны не все существенные факторы	2	2 («неудовлетворительно»)



## 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:**

Процент правильных ответов	Баллы при очной форме обучения	Оценка при очно-заочной форме обучения
90-100 %	5	5 («отлично»)
80-89%	4	4 («хорошо»)
71-80%	3	3 («удовлетворительно»)
61-70%	2	2 («неудовлетворительно»)

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

### Критерии оценивания итогового контроля «Зачет» для очной и очно-заочной форм обучения

Зачтено	Незачтено
<p>Студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы.</p>	<p>Студент не раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены неточности.</p>

## 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. – ISBN978-5-394-01500-7; 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
ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»		
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	Регистрация из сети БашГУ <a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>

	научных изданий и публикаций в периодических изданиях; доступ к информационно-аналитической системе Science Index	
<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>
программное обеспечение, необходимое для освоения дисциплины		
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**

<b>Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы</b>	<b>Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы</b>
<b>1. учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа:</b> 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	<p><b>лаборатория социально-экономического моделирования № 107:</b> учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio, персональный компьютер ПЭВМ кламас в комплекте – 18 шт.</p> <p><b>лаборатория анализа данных № 108:</b> учебная мебель, доска, персональный компьютер ПЭВМ кламас в комплекте – 17 шт.</p> <p><b>аудитория № 110:</b> учебная мебель, доска, телевизор led.</p> <p><b>Аудитория № 111:</b> учебная мебель, доска,</p>

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).

**2. учебная аудитория для проведения занятий семинарского 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 (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).

**3. учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций:** 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,

телевизор led.

**Аудитория № 114:**

учебная мебель, доска.

**Аудитория № 115:**

учебная мебель, колонки (2 шт.), динамики, dvd плеер toshiba, магнитола sony (4 шт.).

**аудитория №118:**

учебная мебель, проектор benq, колонки (2 шт.), музыкальный центр lg, флипчарт магнитно-маркерный на треноге.

**Аудитория № 122:**

учебная мебель, доска.

**Аудитория № 204:**

учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio.

**Аудитория № 207:**

учебная мебель, доска, телевизор led tcl.

**Аудитория № 208:**

учебная мебель, доска, телевизор led tcl.

**Аудитория № 209:**

учебная мебель, доска.

**Аудитория № 210:**

учебная мебель, доска.

**Аудитория № 212:**

учебная мебель, доска, проектор infocus.

**Аудитория № 213:**

учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio.

**Аудитория № 218:**

учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор infocus.

**Аудитория № 220:**

учебная мебель, доска.

**Аудитория № 221:**

учебная мебель, доска.

**Аудитория № 222:**

учебная мебель, доска.

**Аудитория № 301:**

учебная мебель, экран на штативе, проектор aser.

<p>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).</p> <p><b>4. учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации:</b> 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).</p> <p><b>5. помещения для самостоятельной работы:</b> аудитория № 302 читальный зал (гуманитарный корпус).</p> <p><b>6. помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования:</b> аудитория № 115 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 118 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4).</p>	<p><b>Аудитория № 302:</b> учебная мебель, персональный компьютер в комплекте hp, моноблок, персональный компьютер в комплекте моноблок iru.</p> <p><b>Аудитория № 305:</b> учебная мебель, доска, проектор infocus.</p> <p><b>Аудитория № 307:</b> учебная мебель, доска.</p> <p><b>Аудитория № 308:</b> учебная мебель, доска.</p> <p><b>Аудитория № 309:</b> учебная мебель, доска.</p> <p><b>Лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а:</b> учебная мебель, доска, персональный компьютер lenovo thinkcentre – 16 шт.</p> <p><b>лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в:</b> учебная мебель, доска, персональный компьютер в комплекте № 1 iru corp 510 – 14 шт.</p> <p><b>аудитория № 312:</b> учебная мебель, доска.</p>
---	---



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

**СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

дисциплины «Личные финансы и инвестирование»  
на 3 курсе 5 семестра очной формы обучения

Вид работы	Объем дисциплины
Общая трудоемкость дисциплины (з.е. / часов)	2/72
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	32,2
лекций	16
практических/ семинарских	16
лабораторных	
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) (ФКР)	0,2
из них, предусмотренные на выполнение курсовой работы / курсового проекта <sup>1</sup>	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	39,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	2

Форма(ы) контроля: зачет, 5 семестр

<sup>1</sup> Контактных часов – 2

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)				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
<b>Модуль 1. Финансы населения</b>							
1.	Тема 1. Теоретические основы финансов населения	4	4		10	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам	Проверка практических заданий, докладов Проверка ответов на тестовые вопросы
2.	Тема 2. Доходы населения	2	2		5	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам	Проверка практических заданий, докладов Проверка ответов на тестовые вопросы
3.	Тема 3. Расходы населения	2	2		5	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам	Проверка практических заданий, докладов Проверка ответов на тестовые вопросы
<b>Модуль 2. Сбережения населения как источник инвестиций</b>							
5.	Тема 4. Понятие и значение сбережений населения как источника инвестиций	2	1		4	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам	Проверка практических заданий, докладов Проверка ответов на тестовые вопросы
6	Тема 5. Инструменты трансформации сбережений домашних хозяйств в инвестиции	2	2		4	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам	Проверка практических заданий, докладов Проверка ответов на тестовые вопросы
7.	Тема 6. Особенности сбережений и инвестиций в России	4	4		11,8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам	Проверка практических заданий, докладов Проверка ответов на тестовые вопросы
<b>Всего часов:</b>		16	16		39,8		

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

**СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

дисциплины «Личные финансы и инвестирование»  
на 3 курсе 5 семестра очно-заочной формы обучения

Вид работы	Объем дисциплины
Общая трудоемкость дисциплины (з.е. / часов)	2/72
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	28,2
лекций	14
практических/ семинарских	14
лабораторных	
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) (ФКР)	0,2
из них, предусмотренные на выполнение курсовой работы / курсового проекта <sup>2</sup>	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	43,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	2

Форма(ы) контроля: зачет, 5 семестр

<sup>2</sup>Контактных часов – 2

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)				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
<b>Модуль 1. Финансы населения</b>							
1.	Тема 1. Теоретические основы финансов населения	2	2		10	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам	Проверка практических заданий, докладов Проверка ответов на тестовые вопросы
2.	Тема 2. Доходы населения	2	2		5	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам	Проверка практических заданий, докладов Проверка ответов на тестовые вопросы
3.	Тема 3. Расходы населения	2	2		5	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам	Проверка практических заданий, докладов Проверка ответов на тестовые вопросы
<b>Модуль 2. Сбережения населения как источник инвестиций</b>							
5.	Тема 4. Понятие и значение сбережений населения как источника инвестиций	2	1		4	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам	Проверка практических заданий, докладов Проверка ответов на тестовые вопросы
6	Тема 5. Инструменты трансформации сбережений домашних хозяйств в инвестиции	2	2		4	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам	Проверка практических заданий, докладов Проверка ответов на тестовые вопросы
7.	Тема 6. Особенности сбережений и инвестиций в России	4	4		7,8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам	Проверка практических заданий, докладов Проверка ответов на тестовые вопросы
<b>Всего часов:</b>		14	14		43,8		

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
НАИМЕНОВАНИЕ ФИЛИАЛА  
Институт Экономики, финансов и бизнеса  
Кафедра финансов и налогообложения

**Фонд оценочных средств**

по учебной дисциплине

Личные финансы и инвестирование

Часть, формируемая участниками образовательных отношений

**программа бакалавриата**

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Направленность(профиль) подготовки:  
«Финансы и кредит в цифровой среде»

Квалификация  
Бакалавр

Форма обучения  
очная, очно-заочная

## **Список документов и материалов**

1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.
2. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.

**Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.**

Код и формулировка компетенции ПК-3 Способен решать финансово-экономические задачи, проводить расчеты и принимать решения с учетом знаний нормативно-правовых актов, регулирующих финансовый сектор, в том числе договорные отношения

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения	
		Зачтено	Не зачтено
ИПК 3.6 Обладает знаниями финансовой грамотности личных финансов, в т.ч. их страхование и инвестирование	Знает особенность правового регулирования и личных финансов, знает банковские продукты, драгоценные металлы, рынок ценных бумаг в управлении личными финансами, паевые инвестиционные фонды (ПИФы).	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знаний правового регулирования и личных финансов, знает банковские продукты, драгоценные металлы, рынок ценных бумаг в управлении личными финансами, паевые инвестиционные фонды (ПИФы).	Неполные знания правового регулирования и личных финансов, знает банковские продукты, драгоценные металлы, рынок ценных бумаг в управлении личными финансами, паевые инвестиционные фонды (ПИФы).
ИПК 3.4 Владеет навыками применения финансовых технологий для решения финансово-экономические задач	Умеет разрабатывать стратегии инвестирования с помощью инвестиционных инструментов	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы в умении разрабатывать стратегии инвестирования с помощью инвестиционных инструментов	В целом успешное, но не систематическое умение разрабатывать стратегии инвестирования с помощью инвестиционных инструментов
	Владеет: навыками налогообложения инвестиционных доходов физических лиц	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владения навыками налогообложения инвестиционных доходов физических лиц	В целом успешное, но не систематическое владение навыками налогообложения инвестиционных доходов физических лиц

**4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций.**

**Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.**

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства
ИПК 3.6 Обладает знаниями финансовой грамотности личных финансов, в т.ч. их страхование и инвестирование	Знает особенность правового регулирования и личных финансов, знает банковские продукты, драгоценные металлы, рынок ценных бумаг в управлении личными финансами, паевые инвестиционные фонды (ПИФы).	вопросы для самоконтроля, вопросы для зачета, практические задание; тестовые задания
ИПК 3.4 Владеет навыками применения финансовых технологий для решения финансово-экономические задач	Умеет разрабатывать стратегии инвестирования с помощью инвестиционных инструментов	вопросы для самоконтроля, вопросы для зачета, практические задание
	Владеет: навыками налогообложения инвестиционных доходов физических лиц	вопросы для самоконтроля, вопросы для зачета, практические задание

#### 4.3 Рейтинг – план дисциплины (для очной формы обучения)

Дисциплина: **Личные финансы и инвестирование**

Направление 38.03.01 Экономика

курс 3, семестр 5

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
<b>Модуль 1 Финансы населения</b>				
<b>Текущий контроль</b>				
Аудиторная работа	5	5	20	25
<b>Рубежный контроль</b>				
Рубежное тестирование	5	5	10	25
<b>Модуль 2 Сбережения населения как источник инвестиций</b>				
<b>Текущий контроль</b>				
Аудиторная работа	4	5	20	25
<b>Рубежный контроль</b>				
Рубежное тестирование	5	5	10	25
<b>Поощрительные баллы</b>				
Публикация статей	5	5		10
<b>Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)</b>				
Посещение лекционных занятий			<b>0</b>	<b>-6</b>
Посещение практических (семинарских, лабораторных занятий)			<b>0</b>	<b>-10</b>
<b>Итоговый контроль</b>				
Зачет			60	110



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	Баллы при очной форме обучения	Оценка при очной-заочной форме обучения
Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задачи решены рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.	5	5 («отлично»)
Верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения.	4	4 («хорошо»)
Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не искажившие экономическое содержание ответа.	3	3 («удовлетворительно»)
В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении сложного экономического явления указаны не все существенные факторы	2	2 («неудовлетворительно»)

### 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	Баллы при очной форме обучения	Оценка при очной-заочной форме обучения
Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задачи решены рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.	5	5 («отлично»)
Верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения.	4	4 («хорошо»)
Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не искажившие экономическое содержание ответа.	3	3 («удовлетворительно»)
В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении сложного экономического явления указаны не все существенные факторы	2	2 («неудовлетворительно»)

### Тестовые задания

Пример заданий для тестового контроля уровня усвоения учебного материала

#### 1. Финансы – это:

- В. 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:**

Процент правильных ответов	Баллы при очной форме обучения	Оценка при очно-заочной форме обучения
90-100 %	5	5 («отлично»)
80-89%	4	4 («хорошо»)
71-80%	3	3 («удовлетворительно»)
61-70%	2	2 («неудовлетворительно»)

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

23. Сущность финансов населения
24. Функции финансов населения
25. Финансовые ресурсы населения
26. Бюджет населения
27. Доходы населения
28. Валовой доход населения
29. Денежные доходы населения
30. Государственное регулирование оплаты труда
31. Государственные социальные трансферты
32. Денежные расходы населения и их состав
33. Классификация и структура денежных расходов населения
34. Формирование бюджета прожиточного минимума.
35. Виды налогов для населения.
36. Финансовая защита граждан Российской Федерации: страхование и пенсионные фонды
37. Понятие и значение сбережений населения как источника инвестиций
38. Сущность, причины и виды сбережений населения
39. Сбережения как источник инвестиций
40. Роль финансовой системы в превращении сбережений в инвестиции
41. Особенности сбережений и инвестиций в России
42. Динамика и структура денежных сбережений населения
43. Анализ соотношения сбережений и инвестиций
44. Основные тенденции формирования финансов граждан в современной России

### Критерии оценивания итогового контроля «Зачет» для очной и очно-заочной форм обучения

Зачтено	Незачтено
<p>Студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы.</p>	<p>Студент не раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены неточности.</p>