

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета

Дата подписания: 17.04.2022 11:30:21

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования**
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ



МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

для обучающихся по организации и проведению самостоятельной работы
по дисциплине **«Личное финансовое планирование»** для студентов
направления подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) «Учет, аудит и правовое регулирование
бизнеса»

(ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ)

СОДЕРЖАНИЕ

1	Введение	4
2	Общая характеристика самостоятельной работы	5
3	Технологическая карта самостоятельной работы студента	5
4	Методические указания по изучению теоретического материала	6
7	Список литературы	9

Введение

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента.

Ведущая цель организации и осуществления СРС должна совпадать с целью обучения студента – подготовкой бакалавра с высшим образованием. При организации СРС важным и необходимым условием становятся формирование умения самостоятельной работы для приобретения знаний, навыков и возможности организации учебной и научной деятельности.

Целью освоения дисциплины «Личное финансовое планирование» является получение теоретических и практических навыков финансового планирования и формирования личных комплексных финансовых планов.

Задачами дисциплины являются:

- формирование знаний и пониманий, дающих возможность самостоятельной оценки и выбора финансовых инструментов;
- развитие практических навыков в принятии финансовых решений;
- развитие мотивации к достижению финансовых целей;
- применение знаний о порядке функционирования налоговой и пенсионной системы Российской Федерации в личном финансовом планировании;
- формирование навыков защиты собственных прав как потребителей финансовых услуг.

Дисциплина «Личное финансовое планирование» изучается в 3 семестре.

Дисциплина «Личное финансовое планирование» является теоретическим курсом, продолжающим изучение экономических отношений общества в условиях рыночной экономики.

2. Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Личное финансовое планирование» предусматривает следующие виды: самостоятельное изучение литературы; подготовка сообщения к круглому столу.

Цели самостоятельной работы:

- овладение новыми знаниями, а также методами их получения;
- развитие умения приобретения научных знаний путем личного поиска и переработки информации;
- сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме

Задачи самостоятельной работы:

- формирование умений использовать справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности.
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации
- развитие исследовательских умений.

Цель самостоятельного изучения литературы – самостоятельное овладение знаниями, опытом исследовательской деятельности.

Задачами самостоятельного изучения литературы являются:

- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов.

Целью самостоятельной подготовки сообщения к круглому столу по дисциплине является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности.

Задачами данного вида самостоятельной работы студента являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений.

Формируемые компетенции:

Код	Формулировка:
ПК-1	Способность организовывать и контролировать деятельность финансовой системы

3. Технологическая карта самостоятельной работы студента

Коды реализуемой компетенции	Вид деятельности студентов	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства и технологии оценки	Объем часов в том числе (астр.)		
				СРС	Контактная работа с преподавателем	Всего
3 семестр						
ПК-1	Самостоятельное изучение литературы 1-9 темам	конспект	Собеседование	15,3	1,7	17
ПК-1	Подготовка сообщения к круглому столу	сообщение	собеседование	9	1	10
Итого 3 семестр:				24,3	2,7	27

4. Методические указания по изучению теоретического материала

4.1. Рекомендации по организации работы с литературой

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги.

Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данной дисциплине.

Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего.

Особое внимание следует обратить на определение основных понятий дисциплины. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем.

Различают два вида чтения; первичное и вторичное. *Первичное* - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах. После него не должно остаться ни одного непонятного слова. Содержание не всегда может быть понятно после первичного чтения.

Задача *вторичного* чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым).

Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания. Основные советы здесь можно свести к следующим:

- составить перечень книг, с которыми следует познакомиться;
- перечень должен быть систематизированным (что необходимо для семинаров, что для экзаменов, что пригодится для написания курсовых и дипломных работ).
- обязательно выписывать все выходные данные по каждой книге (при написании курсовых и дипломных работ это позволит очень сэкономить время).
- разобраться для себя, какие книги (или какие главы книг) следует прочитать более внимательно, а какие – просто просмотреть.
- при составлении перечней литературы следует посоветоваться с преподавателями и научными руководителями, которые помогут лучше сориентироваться.
- все прочитанные книги, учебники и статьи следует конспектировать, но это не означает, что надо конспектировать «все подряд»: можно выписывать кратко основные идеи автора и иногда приводить наиболее яркие и показательные цитаты.
- в работе с научной литературой следует выработать в себе способность «воспринимать» сложные тексты; для этого лучший прием – научиться «читать медленно», когда понятно каждое прочитанное слово (а если слово неизвестное, то либо с помощью словаря, либо с помощью преподавателя обязательно его узнать).

4.2. Задания для самостоятельной работы студентов

4.2.1. Вид самостоятельной работы студентов: самостоятельное изучение литературы.

Итоговый продукт самостоятельной работы: конспект.

Средства и технологии оценки: собеседование.

Порядок оформления и предоставления: оформляется в виде конспекта. При составлении конспекта необходимо внимательно прочитать текст. После этого выделить главное, составить план; кратко сформулировать основные положения текста; законспектировать материал, четко следуя пунктам плана. Записи следует вести четко, ясно.

В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Конспект предоставляется в рукописном виде на практическом занятии.

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» ставится студенту, если он полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится студенту, если он дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает ошибки, которые сам же исправляет, и имеются недочеты в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, если студент он незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

4.3. Методические указания по подготовке к экзамену

Изучение дисциплины «Личное финансовое планирование» завершается экзаменом. Подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он приобрел в процессе обучения по конкретной учебной дисциплине.

На консультации перед экзаменом студентов познакомят с основными требованиями, ответят на возникшие у них вопросы. Поэтому посещение консультаций обязательно.

При подготовке к экзамену необходимо использовать конспекты лекций по дисциплине, учебники и учебные пособия (из списка основной и дополнительной литературы) или конспект литературы, прочитанной по указанию преподавателя в течение семестра.

Вначале следует просмотреть весь материал по сдаваемой дисциплине, отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения.

Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит использовать время экзаменационной сессии для систематизации знаний.

Вопросы к экзамену

Знать:

1. Виды стратегий в стратегическом менеджменте: корпоративная,

функциональная и хозяйственной единицы.

2. Место финансовой стратегии в «стратегическом наборе» предприятия и ее основные черты.

3. Роль функциональных стратегий в разработке общекорпоративной стратегии компании.

4. Элементы финансовой стратегии.

5. Финансовые решения и диагностирование финансового успеха на разных этапах жизненного цикла предприятия.

6. Характеристика основных методов процесса разработки и реализации финансовой стратегии.

7. Методы и модели долгосрочного финансового планирования: аналитические, эконометрические и математические.

8. Основные направления долгосрочного финансового планирования.

9. Модель стратегической финансовой позиции предприятия.

10. Финансовая политика и ее направления.

11. Финансовая тактика предприятия.

12. Детализация места бюджетов в процессе стратегического планирования.

13. Определение и выбор стратегических альтернатив бюджетного плана.

14. Индикативное и директивное финансовое планирование.

15. Структура объектов финансового планирования в коммерческом предприятии.

16. Принципы финансового планирования.

17. Процесс формирования финансовой стратегии предприятия.

18. Система текущего планирования финансовой деятельности.

19. Место бюджетирования в системе финансового менеджмента.

20. Параметры эффективности бюджетирования

Уметь,

Владеть

1. Фазы развития предприятия и характеристика задач бюджетирования.

2. Финансовый менеджмент бюджета организации.

3. Развитие бюджетирования в системе финансового менеджмента Российской Федерации.

4. Определение и структура бюджета коммерческой и некоммерческой организации.

5. Классификация бюджетов экономических субъектов.

6. Определение и основные характеристики общей бюджетной методологии.

7. Общая характеристика методов бюджетирования.

8. Применение нормативного метода бюджетирования.

9. Применение расчетно-аналитического метода бюджетирования.

10. Применение метода оптимизации плановых решений при подготовке финансового плана.

11. Применение методов экономико-математического моделирования.

12. Характеристика системы финансовых планов в Российской Федерации.

13. Расчет финансовой эффективности планируемой деятельности предприятия.

14. Формирование сводного плана доходов и расходов предприятия.

15. Формирование плана движения денежных средств.

16. Формирование прогнозного баланса.

17. Характеристика основных элементов долгосрочной финансовой политики предприятия.

18. Место финансовой политики в управлении финансами организации.

19. Операционный и финансовый цикл предприятия.

20. Центры ответственности: типы и место в системе бюджетирования предприятия.

Критерии оценивания компетенций

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если компетенции освоены в полном объеме, он свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если освоены компетенции базового уровня, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения достаточно высокое. Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если компетенции освоены не в полном объеме, большинство предусмотренных программой заданий выполнено, но в них имеются ошибки, при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если компетенции не освоены, он не проявляет значительной активности в собеседовании, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями участвует в собеседовании, необходимые практические компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

4.4. Методические указания по подготовке сообщения к круглому столу

Круглый стол проводится с целью диагностики уровня закрепления новых знаний, оценки коммуникативных компетенций, умения приводить аргументы и контраргументы, формирование навыков публичного выступления. При диагностике результатов основными критериями являются:

- демонстрация предварительной информационной готовности к обсуждению;
- выступление с проблемным вопросом;
- аргументация ответов на вопросы оппонентов;
- формулировка критических замечаний и вопросов к выступающему.

Практическое занятие №3. Тема круглого стола: Индикаторы финансов домашних хозяйств.

Практическое занятие № 7. Тема круглого стола: Тактическое финансовое планирование

Критерии оценивания компетенций

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если компетенции освоены в полном объеме. В процессе проведения круглого стола он показывает исчерпывающие знания, последовательно, четко и логически стройно излагает материал; использует в ответе дополнительный материал; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если освоены компетенции базового уровня. Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, компетенции освоены не в полном объеме при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если компетенции не освоены, он допускает существенные ошибки, необходимые практические компетенции не сформированы.

5. Список литературы

5.1. Основная литература:

1. Финансовое планирование и прогнозирование : учебное пособие / Е.А. Разумовская [и др.]. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2017. — 284 с. — ISBN 978-5-7996-2242-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/106547.html> — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497226>
2. Богатырев, С.Ю. Поведенческие финансы: учебное пособие / С.Ю. Богатырев ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва : Прометей, 2018. — 210 с. : схем., ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494852>

5.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Зверев В.А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности / Зверев В.А., Зверева А.В., Никитина Д.П.. — Москва : Дашков и К, 2021. — 134 с. — ISBN 978- 5- 394- 04100- 6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/107790.html>

5.3 Методическая литература:

1. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Личное финансовое планирование» для бакалавров направления 38.03.01 «Экономика».
2. Методические рекомендации для студентов по организации самостоятельной работы по дисциплине «Личное финансовое планирование» для бакалавров направления 38.03.01 «Экономика».

5.4. Интернет-ресурсы:

1. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online>. - некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс.
2. <https://www.garant.ru/> - информационно-правовой портал Гарант.ру.
3. <https://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
4. <https://stavstat.gks.ru/> - Управление Федеральной службы государственной статистики по Северо-Кавказскому федеральному округу.
5. <https://www.minfin.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ
6. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» - <http://biblioclub.ru>
7. Научная электронная библиотека e-library – www.elibrary.ru