

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татiana Александровна

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

Дата подписания: 17.04.2025 11:25:55

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

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор Пятигорского института  
(филиал) СКФУ

Т.А. Шебзухова

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

(ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ)

Направление подготовки/специальность **38.03.01 Экономика**

Квалификация выпускника: **Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса**

Форма обучения **очная**

Год начала обучения **2021**

Изучается в **3** семестре

г. Пятигорск 2021 г.

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины

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.

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Личное финансовое планирование» изучается в 3 семестре.

## 3. Связь с предшествующими дисциплинами

Дисциплина «Личное финансовое планирование» является теоретическим курсом, продолжающим изучение экономических отношений общества в условиях рыночной экономики. Курс изучается после овладения студентами такой дисциплиной, как «Финансы и денежное обращение».

## 4. Связь с последующими дисциплинами

В свою очередь овладения знаниями дисциплины «Личное финансовое планирование» относится к дисциплинам базовой части. Знания, полученные при изучении данной дисциплины, позволит подготовиться к усвоению «Налоги и налогообложение».

## 5. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю) соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

### 5.1 Наименование компетенции

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

### 5.2 Знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, характеризующие этапы формирования компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю) характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
- структуру бюджета семьи в разрезе доходных и расходных статей; – программы и принципы автоматизированного учета средств личного бюджета; – формы финансовых отношений индивида (семьи) с остальными хозяйствующими субъектами экономики и права (государством, банками, страховыми и инвестиционными компаниями и фондами, негосударственными пенсионными фондами, предприятиями – работодателями и др.); – формулы расчета наращенных и дисконтированных величин, уровней доходности и сроков вложений, эффективной процентной ставки и др. финансово-математических показателей, используемых для оценки доходности	ПК-1

<p>инвестиционного портфеля индивида (семьи);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– алгоритмы выбора финансового посредника, финансовой услуги, исходя из основных правил сбережения, инвестирования, кредитно-заемного поведения;</li> <li>– основы личного финансового планирования;</li> <li>– критерии оценки финансовых и инвестиционных решений;</li> <li>– механизмы управления финансовыми ресурсами индивида (семьи);</li> <li>– методы управления денежными потоками индивида (семьи);</li> <li>– принципиальные подходы к финансовому планированию и бюджетированию.</li> </ul>	
<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– вести автоматизированный (компьютеризированный) учет средств бюджета индивида (семьи);</li> <li>– расчетным путем определять процентные ставки, уровень надежности и период рационального вложения в конкретную форму инвестиций, будущую и приведенную сумму инвестиций, суммы выплат по кредитам и займам;</li> <li>– применять на практике алгоритмы рационального выбора финансового посредника и/или инструмента;</li> <li>– составлять личный финансовый план семьи;</li> <li>– действовать в условиях ограниченной финансовой информации и неопределенности;</li> <li>– приводить финансовые данные в соответствие с изучаемой проблемой;</li> <li>– оценивать финансовые риски индивида (семьи);</li> <li>– управлять денежными потоками индивида (семьи);</li> <li>– формулировать основные положения финансовой стратегии индивида (семьи);</li> <li>– определять доходность объектов инвестирования и ее изменение в результате принятых решений;</li> <li>– управлять финансовыми отношениями с финансовыми посредниками;</li> <li>– вычислять выгоды и издержки при принятии финансовых и инвестиционных решений.</li> </ul>	ПК-1
<p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– навыками принятия рационального финансового решения в области управления личными финансами;</li> <li>– современными техниками разработки и оценки финансовых и инвестиционных решений;</li> <li>– Копии с данного оригинала при распечатке недействительны без заверительной надписи методами и инструментами разработки и исполнения личного бюджета;</li> <li>– формами эффективного взаимодействия с финансовыми посредниками.</li> <li>– способностью применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения</li> <li>– способностью оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях</li> <li>– способностью выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства</li> </ul>	ПК-1

<ul style="list-style-type: none"> <li>– способностью осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем</li> <li>– способностью осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы</li> <li>– способностью применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков).</li> </ul>	
--	--

## 6. Объем учебной дисциплины/модуля

Астр.

	<b>часов</b>	
Объем занятий: Итого	81	3 з.е.
В т.ч. аудиторных	27	
Из них:		
Лекций	13,5	
Лабораторных работ	-	
Практических занятий	13,5	
Самостоятельной работы	27	
Экзамен в 3 семестре	27	

## 7. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием количества астрономических и/или академических часов и видов занятий часов

### Тематический план дисциплины

№	Раздел (тема) дисциплины	Реализуемые компетенции	Контактная работа обучающихся с преподавателем, часов (астр.)				Самостоятельная работа.
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Групповые консультации	
<b>3 семестр</b>							
1	Тема 1. Домашние хозяйства в экономике.	ПК-1	1,5	1,5			<b>27</b>
2	Тема 2. Классификация и правовые основы домохозяйств.	ПК-1	1,5	1,5	-	-	
3	Тема 3. Индикаторы финансов домашних хозяйств	ПК-1	1,5	1,5	-	-	
4	Тема 4. Домохозяйство и финансовая система.	ПК-1	1,5	1,5			
5	Тема 5. Финансовые консультанты: посредники между посредниками и домохозяйствами	ПК-1	1,5	1,5			

6	Тема 6. Порядок составления инвестиционного бюджета.	ПК-1	1,5	1,5	-	-	
7	Тема 7. Тактическое финансовое планирование	ПК-1	1,5	1,5	-	-	
8	Тема 8. Теоретические основы оперативного финансового планирования.	ПК-1	1,5	1,5	-	-	
9	Тема 9. Организация финансового планирования и прогнозирования на предприятии.	ПК-1	1,5	1,5			
<b>Итого за 3 семестр:</b>			<b>13,5</b>	<b>13,5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>
<b>Экзамен</b>			<b>27</b>				

### 7.1 Наименование и содержание лекций

№ тем	Наименование тем дисциплины, их краткое содержание	Объем часов (астр.)	Интерактивная форма проведения
<b>3 семестр</b>			
1	Тема 1. Домашние хозяйства в экономике. 1.Домохозяйство и семья как хозяйствующие субъекты. 2.Реализация человеческого капитала	1,5	
2	Тема 2. Классификация и правовые основы домохозяйств. 1.Сущность домохозяйств. 2.Классификация видов домохозяйств. 3.Правовые основы регулирования и функционирования домохозяйств.	1,5	-
3	Тема 3. Индикаторы финансов домашних хозяйств 1.Финансы домохозяйств. 2.Финансовое здоровье семьи. 3.Индикатор финансов домохозяйств	1,5	
4	Тема 4. Домохозяйство и финансовая система. 1.Роль финансов домашних хозяйств в финансовой системе страны. 2.Финансы домашних хозяйств: сущность и роль в развитии инвестиционного потенциала России.	1,5	Лекция-беседа
5	Тема 5. Финансовые консультанты: посредники между посредниками и домохозяйствами 1.Финансовые консультанты:личный капитал 2.Деятельность финансовых консультантов	1,5	-
6	Тема 6. Порядок составления инвестиционного бюджета. 1.Понятие и экономическое содержание инвестиционного бюджета. 2.Формат инвестиционного бюджета. 3.Основные международные показатели оценки эффективности инвестиционных проектов: показатель чистого дисконтированного дохода, показатель внутренней нормы доходности, индекс доходности, срок окупаемости.	1,5	

7	Тема 7. Тактическое финансовое планирование 1.Понятие и период действия тактического финансового планирования. 2.Методы тактического финансового планирования. 3.Структура системы тактического финансового планирования. 4.Характеристика основных элементов тактического финансового планирования.	1,5	-
8	Тема 8. Теоретические основы оперативного финансового планирования. 1.Сущность оперативного финансового планирования. 2.Задачи оперативного финансового планирования. 1.Дебиторская задолженность и ее виды. 2.Кредиторская задолженность.	1,5	
9	Тема 9. Организация финансового планирования и прогнозирования на предприятии. 1.Функции и роль финансовой службы в процессе финансового планирования. 2.Функции и роль финансового директора в процессе финансового планирования.	1,5	
<b>Итого за 3 семестр:</b>		<b>27</b>	<b>1,5</b>

### 7.2 Наименование лабораторных работ.

Данный вид работы не предусмотрен учебным планом.

### 7.3 Наименование практических занятий

№ тем дисциплины	Наименование тем практических занятий	Объем часов (астр.)	Интерактивная форма проведения
<b>3 семестр</b>			
1	Практическое занятие 1. Тема 1. Домашние хозяйства в экономике. 1.Домохозяйство и семья как хозяйствующие субъекты. 2.Реализация человеческого капитала	1,5	
2	Практическое занятие 2. Тема 2. Классификация и правовые основы домохозяйств. 1.Сущность домохозяйств. 2.Классификация видов домохозяйств. 3.Правовые основы регулирования и функционирования домохозяйств.	1,5	-
3	Практическое занятие 3. Тема 3. Индикаторы финансов домашних хозяйств 1.Финансы домохозяйств. 2.Финансовое здоровье семьи. 3.Индикатор финансов домохозяйств	1,5	Круглый стол

4	Практическое занятие 4. Тема 4. Домохозяйство и финансовая система. 1. Роль финансов домашних хозяйств в финансовой системе страны. 2. Финансы домашних хозяйств: сущность и роль в развитии инвестиционного потенциала России.	1,5	-
5	Практическое занятие 5. Тема 5. Финансовые консультанты: посредники между домохозяйствами 1. Финансовые консультанты: личный капитал 2. Деятельность финансовых консультантов	1,5	-
6	Практическое занятие 6. Тема 6. Порядок составления инвестиционного бюджета. Понятие и экономическое содержание инвестиционного бюджета. Формат инвестиционного бюджета. Основные международные показатели оценки эффективности инвестиционных проектов: показатель чистого дисконтированного дохода, показатель внутренней нормы доходности, индекс доходности, срок окупаемости.	1,5	-
7	Практическое занятие 7. Тема 7. Тактическое финансовое планирование 1. Понятие и период действия тактического финансового планирования. Методы тактического финансового планирования. Структура системы тактического финансового планирования. Характеристика основных элементов тактического финансового планирования.	1,5	Круглый стол
8	Практическое занятие 8. Тема 8. Теоретические основы оперативного финансового планирования. 1. Сущность оперативного финансового планирования. 2. Задачи оперативного финансового планирования. 1. Дебиторская задолженность и ее виды. 2. Кредиторская задолженность.	1,5	
9	Практическое занятие 9. Тема 9. Организация финансового планирования и прогнозирования на предприятии. 1. Функции и роль финансовой службы в процессе финансового планирования. 2. Функции и роль финансового директора в процессе финансового планирования.	1,5	
<b>Итого за 3 семестр:</b>		<b>13,5</b>	<b>3</b>

#### 7.4 Технологическая карта самостоятельной работы обучающегося

Коды реализуемой	Вид деятельности студентов	Итоговый продукт самостоятель	Средства и технологии оценки	Объем часов в том числе (астр.)		
				СРС	Контактная работа	Всего

компетенции		ной работы			с преподавателем	
<b>3 семестр</b>						
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
<b>Итого 3 семестр:</b>				<b>24,3</b>	<b>2,7</b>	<b>27</b>

## 8. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

### 8.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОП ВО. Паспорт фонда оценочных средств

Код оцениваемой компетенции	Этап формирования компетенции (№ темы)	Средства и технологии оценки	Вид контроля (текущий/промежуточный)	Тип контроля (устный/письменный)	Наименование оценочного средства
ПК-1	Темы 1-9	Собеседование	Текущий	Устный	Вопросы для собеседования
	Темы 3,7	Собеседование	Текущий	Устный	Перечень дискуссионных тем для круглого стола
	Темы 1-9	Тестирование	Текущий	Письменный	Паспорт фонда тестовых заданий
		Экзамен	Промежуточный	Устный	Вопросы к экзамену

### 8.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровни сформированности компетенций	Индикаторы	Дескрипторы			
		2 балла	3 балла	4 балла	5 баллов
<b>ПК-1</b>					
Базовый	<b>Знать:</b> - основные понятия и принципы научного исследования; - классификацию методов исследования и условия их применения в научном исследовании; - методы и способы обработки экономических	- основные понятия и принципы научного исследования; - классификацию методов исследования и условия их применения в научном исследовании;	- основные понятия и принципы научного исследования; - классификацию методов исследования и условия их применения в научном исследовании;	- основные понятия и принципы научного исследования; - классификацию методов исследования и условия их применения в научном исследовании; - методы и способы обработки экономических	

	данных;				
	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;</li> <li>- грамотно формировать по результатам исследования;</li> <li>- обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;</li> <li>- грамотно формировать по результатам исследования;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;</li> <li>- грамотно формировать по результатам исследования;</li> <li>- обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями;</li> </ul>	
	<p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками определения научной новизны исследования;</li> <li>- способностью к самостоятельному освоению и использованию новых методов исследования;</li> <li>- навыками обоснования полученных выводов;</li> <li>- навыками подготовки и представления результатов научных исследований.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками определения научной новизны исследования;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками определения научной новизны исследования;</li> <li>- способностью к самостоятельному освоению и использованию новых методов исследования;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками определения научной новизны исследования;</li> <li>- способностью к самостоятельному освоению и использованию новых методов исследования;</li> <li>- навыками обоснования полученных выводов;</li> </ul>	
Повышенны й	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные понятия и принципы научного исследования;</li> <li>- классификацию методов исследования и условия их применения в научном исследовании;</li> <li>- методы и способы обработки</li> </ul>				<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные понятия и принципы научного исследования;</li> <li>- классификацию методов исследования и условия их применения в научном исследовании;</li> <li>- методы и способы обработки экономических</li> </ul>

	экономических данных; - основы исследовательской работы.				данных; - основы исследовательской работы.
	<b>Уметь:</b> - анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы; - грамотно формировать выводы по результатам исследования; - обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями; - выявлять перспективные направления в научном исследовании.				- анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы; - грамотно формировать выводы по результатам исследования; - обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями; - выявлять перспективные направления в научном исследовании.
	<b>Владеть:</b> - навыками определения научной новизны исследования; - способностью к самостоятельному освоению и использованию новых методов исследования; - навыками обоснования полученных выводов; - навыками подготовки и представления результатов научных исследований.				- навыками определения научной новизны исследования; - способностью к самостоятельному освоению и использованию новых методов исследования; - навыками обоснования полученных выводов; - навыками подготовки и представления результатов научных исследований.

### Описание шкалы оценивания

В рамках рейтинговой системы успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

#### Текущий контроль

#### Рейтинговая оценка знаний студента

№ п/п	Вид деятельности студентов	Сроки	Количество
-------	----------------------------	-------	------------

		выполнения (уазываются недели семестра)	баллов
1.	Собеседование с 1-3 темам	8 нед.	25
2.	Собеседование с 4-7 темам	16 нед.	30
	<b>Итого за 3 семестр</b>		<b>55</b>
	<b>Итого</b>		<b>55</b>

Максимально возможный балл за весь текущий контроль устанавливается равным **55**. Текущее контрольное мероприятие считается сданным, если студент получил за него не менее 60% от установленного для этого контроля максимального балла. Рейтинговый балл, выставляемый студенту за текущее контрольное мероприятие, сданное студентом в установленные графиком контрольных мероприятий сроки, определяется следующим образом:

Уровень выполнения контрольного задания	Рейтинговый балл (в % от максимального балла за контрольное задание)
Отличный	<b>100</b>
Хороший	<b>80</b>
Удовлетворительный	<b>60</b>
Неудовлетворительный	<b>0</b>

### Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация в форме экзамена предусматривает проведение обязательной экзаменационной процедуры и оценивается 40 баллами из 100. Минимальное количество баллов, необходимое для допуска к экзамену, составляет 33 балла. Положительный ответ студента на экзамене оценивается рейтинговыми баллами в диапазоне от **20** до **40** ( $20 \leq S_{\text{экз}} \leq 40$ ), оценка **меньше 20** баллов считается неудовлетворительной.

#### Шкала соответствия рейтингового балла экзамена 5-балльной системе

Рейтинговый балл по дисциплине	Оценка по 5-балльной системе
<b>35 – 40</b>	Отлично
<b>28 – 34</b>	Хорошо
<b>20 – 27</b>	Удовлетворительно

Итоговая оценка по дисциплине, изучаемой в одном семестре, определяется по сумме баллов, набранных за работу в течение семестра, и баллов, полученных при сдаче экзамена:

#### Шкала пересчета рейтингового балла по дисциплине в оценку по 5-балльной системе

Рейтинговый балл по дисциплине	Оценка по 5-балльной системе
<b>88 – 100</b>	Отлично
<b>72 – 87</b>	Хорошо
<b>53 – 71</b>	Удовлетворительно
<b>&lt;53</b>	Неудовлетворительно

**8.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

### Вопросы к экзамену (3 семестр)

Вопросы (задача, задание) для проверки уровня обученности:

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.

### **8.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Текущая аттестация студентов проводится преподавателями, ведущими лекционные и практические занятия по дисциплине, в следующей форме: собеседование, круглый стол, тестирование.

**Текущая аттестация студентов** проводится преподавателем, ведущим лекционные и практические занятия по дисциплине. К практическому занятию студент должен подготовить ответы на вопросы, выполнить задания по теме занятия.

Максимальное количество баллов студент получает, если он активно участвует в работе, владеет материалом, умеет логично и четко излагать мысли, творчески подходит к решению основных вопросов темы, показывает самостоятельность мышления.

Основанием для снижения оценки являются:

- слабое знание темы и основной терминологии;
- пассивность участия в групповой работе;
- отсутствие умения применить теоретические знания для решения практических задач;
- несвоевременность предоставления выполненных работ.

Собеседование со студентом должно представлять собой связанный, логически последовательный обмен сообщениями на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях. Основные требования к собеседованию: полноту и правильность ответа; степень осознанности, понимания изученного; языковое оформление ответа.

Подготовленность к собеседованию оценивается на основе следующих критериев:

- наличие глубоких исчерпывающих знаний по изучаемой проблематике;
- умение ориентироваться в информационном пространстве;
- использование и усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- грамотное и логически стройное изложение материала при ответе;
- умение в полной мере аргументировать собственную точку.

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.

Тестовые задания проводятся с целью закрепления знаний, умений и навыков, подлежащих освоению в результате изучения дисциплины. Критерием оценки тестовых заданий является уровень освоения студентом материала, предусмотренного программой дисциплины, что выражается количеством правильно выполненных заданий теста, выраженное в %.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на 100% от общего числа вопросов тестовых заданий

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил на 80 % от общего числа вопросов тестовых заданий

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 60% от общего числа вопросов тестовых заданий

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил менее чем на 60% от общего числа вопросов тестовых заданий.

При проверке конспекта самостоятельно изученной литературы оценивается степень изученности, полнота и логичность изложения конспектируемых источников.

Критерии оценивания результатов самостоятельной работы приведены в Фонде оценочных средств по дисциплине.

## 9. Методические рекомендации для студентов по изучению дисциплины

На первом этапе необходимо ознакомиться с рабочей программой дисциплины, в которой рассмотрено содержание тем практических занятий, темы и виды самостоятельной работы. По каждому виду самостоятельной работы предусмотрены определённые формы отчетности.

Для успешного освоения дисциплины, необходимо выполнить следующие виды самостоятельной работы, используя рекомендуемые источники информации:

№ п/п	Виды самостоятельной работы	Рекомендуемые источники информации (№ источника)			
		Основная	Дополнительная	Методическая	Интернет-ресурсы
1	Самостоятельное изучение литературы	1,2	1	1,2	1-5

## 10. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 10.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### 10.1.1. Перечень основной литературы:

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>

#### 10.1.2. 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>

### 10.2.Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине:

1.Методические указания по выполнению практических занятий по дисциплине «Личное финансовое планирование» для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

2.Методические указания для обучающихся по организации и проведению самостоятельной работы по дисциплине «Личное финансовое планирование» для бакалавров направления подготовки 38.03.01 «Экономика».

### 10.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

*Профессиональные базы данных:*

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](http://www.elibrary.ru)

**11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

***Информационные справочные системы:***

1. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online>. - некоммерческая интернет-версия (СПС) КонсультантПлюс.
2. <https://www.garant.ru/> - информационно-правовой портал Гарант.ру.

***Программное обеспечение:***

1. Microsoft Windows Professional Russian Upgrade/Software Assurance Pack Academic OPEN 1 License No Level
2. Microsoft Office Russian License/Software Assurance Pack Academic OPEN 1 License No Level

**12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы, которые укомплектованы специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащие для представления учебной информации большой аудитории.