

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Северо-Осетинский государственный университет
имени Коста Левановича Хетагурова»*

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Формирование индивидуального инвестиционно-сберегательного плана»

Направление/специальность 38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ

Квалификация (степень) выпускника – бакалавр

**Форма обучения
очная**

Владикавказ 2021

Программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению Менеджмент профиль «Менеджмент», утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 970, учебным планом подготовки бакалавра по направлению 38.03.02 Менеджмент, профиль «Менеджмент», одобренным Ученым советом ФГБОУ ВО «СОГУ» от 29.04.2021 г., протокол № 11 и утвержденным ректором ФГБОУ ВО «СОГУ» А.У. Огоевым 30.04.2021 г.

Составитель: Келехсаева М.В.

Программа обсуждена на заседании кафедры экономики
(протокол № 9 от 13.04.2021 г.)

Одобрена Советом факультета экономики и управления
(протокол № 7 от 15.04.2021 г.)

Рабочая программа дисциплины одобрена в составе основной профессиональной образовательной программы по направлению 38.03.02 Менеджмент профиль «Менеджмент» решением Ученого совета ФГБОУ ВО «СОГУ»
(протокол №11 от 29.04.2021 г.)

1. Структура, и общая трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 часа).

Форма промежуточной аттестации – зачет.

	Очная форма обучения
Курс	4
Семестр	8
Лекции	24
Практические (семинарские) занятия	24
Лабораторные занятия	-
Итого аудиторных занятий,	48
Самостоятельная работа	24
Курсовая работа	-
Зачет	+
Общее количество часов	72 / 2 зет

2. Цели освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины «Формирование индивидуального инвестиционно-сберегательного плана» - обеспечить практическую интеграцию полученных компетенций профилирования финансовых продуктов, анализа финансовой ситуации и финансовых возможностей клиентов в прикладной навык разработки индивидуальных инвестиционно-сберегательных планов.

Задачи дисциплины заключаются в том, чтобы научить студента:

- анализировать и прогнозировать основные показатели финансовой ситуации клиента, его текущие и перспективные финансовые возможности, и потребности;
- ставить индивидуальные финансовые цели с учетом отношения клиента к риску;
- выбирать адекватные поставленным целям финансовые продукты и формировать портфели инвестиций и сбережений;
- планировать денежные потоки в процессе реализации индивидуального инвестиционно-сберегательного плана;
- выстраивать систему управления процессом реализации индивидуального инвестиционно-сберегательного плана.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Б1.В.ДВ.13.03.

Дисциплина «Формирование индивидуального инвестиционно-сберегательного плана» является дисциплиной по выбору вариативной части учебного плана по направлению Менеджмент, профиль «Менеджмент».

Для изучения курса необходимо знание дисциплин «Теория вероятностей и математическая статистика», «Экономика организации», «Экономический анализ», «Инвестиционный менеджмент».

4. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Коды компетенций	Содержание компетенций
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
ПК-11	Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг
ПК-12	Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов

Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине с формируемыми компетенциями ОПОП

Код и наименование универсальной компетенции	Индикаторы достижения универсальной компетенции	Образовательные результаты
УК-10	УК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.	З-1. Знает основы поведения экономических агентов, в том числе теоретические принципы рационального выбора (максимизация полезности) и наблюдаемые отклонения от рационального поведения (ограниченная рациональность, поведенческие эффекты и систематические ошибки, с ними связанные) З-5. Знает сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности У-1. Умеет критически оценивать информацию о перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны, последствий экономической политики для принятия обоснованных экономических решений
	УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	З-1. Знает основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета. У-2. Умеет оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты У-3. Умеет вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты У-4. Умеет решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла

	УК-10.3. Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	<p>З-1. Знает основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия</p> <p>З-2. Знает виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения</p> <p>У-1. Умеет пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями</p> <p>У-2. Умеет оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими</p>
ПК-11		<p>З-1 Знает современные тенденции развития рынка и технологии продаж финансовых продуктов и услуг в России и за рубежом;</p> <p>З-2 Знает основную номенклатуру банковских, страховых и инвестиционных услуг своей организации, сферы деятельности.</p> <p>З-3 Знает экономические и юридические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг</p> <p>У-1 Умеет сравнивать параметры финансовых продуктов и услуг.</p> <p>У-2 Умеет использовать широкий спектр современных методов использования финансовых продуктов и услуг по запросу клиента.</p> <p>У-3 Умеет составлять рекомендаций по инвестиционному, кредитному портфелям, пенсионному плану, способам страховой защиты</p>
ПК-12		<p>З-1 Знает принципы консультационной работы с клиентами</p> <p>З-2 Знает конъюнктуру и механизм функционирования финансовых рынков, характеристики финансовых продуктов и услуг</p> <p>З-3 Знает современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере финансового планирования, управления личными финансами</p> <p>З-4 Знает методы проведения исследования финансового рынка,</p>

		<p>изучения предложения финансовых услуг и сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг, методы оценки финансовых продуктов и услуг, с точки зрения клиентов</p> <p>У-1 Умеет организовывать и проводить переговоры</p> <p>У-2 Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг, сравнивать параметры финансовых продуктов, подбирать в интересах клиента поставщиков финансовых услуг</p> <p>У-3 Умеет исследовать финансовый рынок, изучать спрос и предложение финансовых продуктов и услуг</p> <p>У-4 Умеет получать и анализировать информацию об основных показателях финансовой ситуации клиентов, проводить мониторинг финансовых возможностей клиента</p>
--	--	--

5. Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

Таблица 5.1

Номер недели	Наименование тем (вопросов), изучаемых по дисциплине	Занятия		Самостоятельная работа студентов		Формы контроля	Литература
		л	пр	Содержание	Часы		
1	<p>Тема 1.</p> <p>Персональный бюджет клиента (УК-10, ПК-11, ПК-12).</p> <p>Персональный бюджет: виды, принципы составления, классификация</p> <p>Цели ведения и виды персонального бюджета, классификация и анализ доходов и расходов клиента, принципы грамотного построения личного бюджета, оптимизация расходов</p> <p>Методики составления персонального бюджета.</p>	4	4	Цели инвестиционно-сберегательного планирования и средства их достижения.	4	Реферат, устный опрос, презентация	[1-5]

2,3	Тема 2 Личный финансовый план (УК-10, ПК-11, ПК-12). Доходы и расходы личного финансового плана. Этапы составления личного финансового плана, характеристика доходов и расходов, финансовые и инвестиционные продукты. Оценка личных финансовых рисков.	4	4	Характеристика финансовых рисков, методики оценки финансовых рисков, способы их минимизации.	4	Презентация, устный опрос, реферат	[1-5]
	Тема 3. Карьерный план (УК-10, ПК-11, ПК-12). Экспертная оценка карьеры клиента, внутренние и внешние факторы, влияющие на развитие карьеры клиента, мероприятия по развитию карьеры, необходимость смены профессионального выбора, разработка карьерного плана.	4	4	Поведенческая оценка. Теория поведенческого ценообразования. Функция настроений на рынке как продолжение теории поведенческого ценообразования. Поведенческая портфельная теория.	6	Реферат, устный опрос	[1-5]
	Тема 4. Семейный бюджет (УК-10, ПК-11, ПК-12). Понятие семейного бюджета, классификация, преимущества и недостатки видов бюджета, источники формирования семейного бюджета, принцип рационального построения семейного бюджета, баланс семейного бюджета,	6	6	Механизм принятия финансовых рисков индивидом. Методы и технологии нейроэкономических исследований. Процесс принятия решений, на основе корреляции наблюдаемых биологических маркеров с поведенческими результатами. Финансовый риск и системы «награды» и «наказания».	4	Реферат, устный опрос, презентация	[1-5]

Структура доходов и расходов семейного бюджета Классификация доходов и расходов семейного бюджета, характеристика видов доходов и расходов семейного бюджета, определение типа и категории бюджета, определение «финансовой подушки безопасности», оценка «финансового самочувствия» членов семьи, оптимизация семейного бюджета. Налоговая составляющая доходов и расходов семейного бюджета Объект налогообложения, налоговая база, налоговые льготы, плательщики, сроки уплаты НДФЛ, налога на имущество физических лиц, транспортного налога, земельного налога, налога на профессиональный доход (на самозанятых).						
Тема 5. Финансовый план семьи (УК-10, ПК-11, ПК-12). Финансовый план семьи: понятие, цели, виды. Определение финансового плана семьи, цели составления финансового плана, последовательность разработки финансового плана	6	6	Банковские вклады (депозиты), инвестиции физических лиц в ценные бумаги, формирование инвестиционного портфеля, открытие индивидуального инвестиционного счета, вложения в ПИФы и биржевые инвестиционные фонды, начисления	6	Реферат, устный опрос презентация	[1-5]

	семьи, персональное финансовое планирование, Страховая защита финансового плана семьи. Этапы формирования страховой защиты финансового плана, характеристика рисков финансового плана семьи и способы их минимизации (риск внешних незапланированных расходов, имущественные риски, риски ответственности, пенсионный риск, риск развода, взыскания и другие) Финансовые, кредитные и инвестиционные продукты в финансовом плане.			простых и сложных процентов, виды кредитов для физических лиц, аннуитетный и дифференцированный методы начисления процентов по кредитам.			
	ИТОГО	24	24		24		

Примечание:

Отдельные виды учебной работы могут проводиться дистанционно на основании локальных нормативных актов.

При использовании индивидуальных образовательных траекторий в рамках индивидуального учебного плана подготовки специалиста изучение данной дисциплины может осуществляться через индивидуальные консультации преподавателя очно, в часы консультаций, по электронной почте, а также с использованием платформы дистанционного обучения СОГУ, личный кабинет студента на сайте СОГУ, других элементов ЭИОС СОГУ.

6. Образовательные технологии

Для достижения планируемых результатов освоения дисциплины, используются различные образовательные технологии:

- традиционные лекции и практические (семинарские) занятия с использованием современных интерактивных технологий;
- лекция-диалог – содержание подается через серию вопросов, на которые студент должен отвечать непосредственно в ходе лекции;
- реферат – студент готовит краткое сообщение по вопросу темы, оформляет работу в соответствии с требованиями и сдает ее преподавателю;
- видеоконференция – сеанс видеоконференцсвязи (ВКС) – это технология интерактивного взаимодействия двух и более участников образовательного процесса для обмена информацией в реальном режиме времени.

Технологии электронного обучения реализуются при помощи электронной образовательной среды СОГУ (при использовании ресурсов ЭБС), в ходе проведения рубежного тестирования и т.д.

7. Методические указания по дисциплине «Формирование индивидуального инвестиционно-сберегательного плана»

7.1. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся является одним из видов учебных занятий. Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- формирования самостоятельности мышления, способности к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития и закрепления исследовательских умений.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется на протяжении изучения всей дисциплины. В соответствии с утвержденной в учебном плане трудоемкостью она составляет 24 часа и состоит из:

- работы студентов с лекционными материалами, поиска и анализа литературы и электронных источников информации по заданной теме;
- выполнения заданий для самостоятельной работы в ЭИОС СОГУ;
- подготовки рефератов;
- подготовки презентаций;
- изучения теоретического и статистического материала для подготовки к семинарским занятиям; подготовки к зачету.

Темы и формы вне аудиторной самостоятельной работы, ее трудоёмкость содержатся в разделе 5, табл. 5.1.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат – письменная работа по определенной научной проблеме, краткое изложение содержания научного труда или научной проблемы. Он является действенной формой самостоятельного исследования научных проблем на основе изучения текстов, специальной литературы, а также на основе личных наблюдений, исследований и практического опыта. Реферат помогает выработать навыки и приемы самостоятельного научного поиска, грамотного и логического изложения избранной проблемы и способствует приобщению студентов к научной деятельности.

Последовательность работы:

Выбор темы исследования. Тема реферата выбирается студентом на основе его научного интереса. Также помощь в выборе темы может оказать преподаватель.

Планирование исследования. Включает составление календарного плана научного исследования и плана предполагаемого реферата. Календарный план исследования включает следующие элементы: выбор и формулирование проблемы, разработка плана исследования и предварительного плана реферата; сбор и изучение исходного материала, поиск литературы; анализ собранного материала, теоретическая разработка проблемы; сообщение о предварительных результатах исследования; литературное оформление исследовательской проблемы; обсуждение работы (на семинаре и т. п.).

Поиск и изучение литературы. Для выявления необходимой литературы следует обратиться в библиотеку или к преподавателю. Подбранную литературу следует зафиксировать согласно ГОСТ по библиографическому описанию произведений печати.

Для разработки реферата достаточно изучения 4-5 важнейших статей по избранной проблеме. При изучении литературы необходимо выбирать материал, не только подтверждающий позицию автора реферата, но и материал для полемики.

Обработка материала. При обработке полученного материала автор должен: систематизировать его по разделам; выдвинуть и обосновать свои гипотезы; определить свою позицию, точку зрения по рассматриваемой проблеме; уточнить объем и содержание понятий, которыми приходится оперировать при разработке темы; сформулировать определения и основные выводы, характеризующие результаты исследования; окончательно уточнить структуру реферата.

Оформление реферата. При оформлении реферата рекомендуется придерживаться следующих правил: следует писать лишь то, что раскрывает сущность проблемы, ее логику; писать строго последовательно, логично, доказательно (по схеме: тезис – обоснование – вывод); писать ярко, образно, живо, не только раскрывая истину, но и отражая свою позицию, пропагандируя полученные результаты; писать осмысленно, соблюдая правила грамматики, не злоупотребляя наукообразными выражениями.

Реферат выполняется в соответствии с требованиями стандартов, разработанных для данного вида документов. Работа должна быть выполнена на белой бумаге стандартного листа А4. Текст должен быть отпечатан на компьютере в текстовом редакторе Microsoft Word и отвечать следующим требованиям: параметры полей страниц должны быть в пределах: верхнее и нижнее – по 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм, шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – полуторный. Лента принтера – только чёрного цвета. Нумерация страниц в реферате должна быть сквозной. Номер проставляется арабскими цифрами вверху каждой страницы справа.

При изложении материала необходимо придерживаться принятого плана.

Библиографический список составляется на основе источников, которые были просмотрены и изучены студентом при написании реферата. Данный список отражает самостоятельную творческую работу студента, что позволяет судить о степени его подготовки и углубления в выбранную тематику. Вся использованная литература размещается в следующем порядке: законодательные акты, постановления, нормативные документы; вся учебная литература в алфавитном порядке, затем средства периодической печати в алфавитном порядке; источники из сети Интернет.

*Тематика рефератов по дисциплине
«Формирование индивидуального инвестиционно-сберегательного плана»*

1. Классификация инвестиций, используемая при анализе их эффективности.
2. Инвестиционный проект как экономическая категория
3. Анализ эффективности реальных инвестиций.
4. Методика расчета, правила применения методов, не предполагающих использование концепции дисконтирования: срок окупаемости.
5. Методика расчета, правила применения методов, не предполагающих использование концепции дисконтирования: коэффициент эффективности инвестиций.
6. Методика расчета, правила применения методов, не предполагающих использование концепции дисконтирования: норма прибыли на капитал.
7. Методика расчета, правила применения методов, не предполагающих использование концепции дисконтирования: метод приведенных затрат.

8. Методика расчета, правила применения методов, основанных на применении концепции дисконтирования: чистый приведенный эффект.
9. Методика расчета, правила применения методов, основанных на применении концепции дисконтирования: индекс рентабельности инвестиций.
10. Классификация методов и форм самофинансирования.
11. Амортизация, как основной источник самофинансирования.
12. Прибыль, как источник самофинансирования.
13. Кредитное финансирование.
14. Ипотечное кредитование
15. Внешние источники финансирования инвестиционных проектов.
16. Методы финансирования инвестиционной деятельности.
17. Оптимизация источников формирования инвестиционных ресурсов.
18. Понятие лизинга и лизинговой сделки.
19. Формирование доходов и расходов лизингодателя.
20. Формирование лизинговых платежей
21. Сущность и классификация капитальных вложений.
22. Оценка экономической эффективности капитальных вложений.
23. Классификация источников финансирования капитальных вложений.
24. Недвижимость как объект инвестиций.
25. Особенности недвижимости как объекта инвестиций.
26. Формы и участники инвестирования в недвижимость.
27. Инструменты инвестирования в недвижимость
28. Управление инвестициями.
29. Понятие реальных инвестиций.

Методические рекомендации по созданию мультимедийной презентации

Структура и содержание презентации – это личное творчество автора. Полезно использовать шаблоны оформления для подготовки компьютерной презентации.

Слайды желательно не перегружать текстом, лучше разместить короткие тезисы. На слайдах необходимо демонстрировать небольшие фрагменты текста доступные для чтения на расстоянии; 2-3 фотографии или рисунка. Наиболее важный материал лучше выделить. Таблицы с цифровыми данными плохо воспринимаются со слайдов, в этом случае цифровой материал, по возможности, лучше представить в виде графиков и диаграмм.

Не следует излишне увлекаться мультимедийными эффектами анимации. Особенно нежелательны такие эффекты как вылет, вращение, волна, по буквенное появление текста и т.д. Оптимальная настройка эффектов анимации – появление, в первую очередь, заголовка слайда, а затем – текста по абзацам. При этом если несколько слайдов имеют одинаковое название, то заголовок слайда должен постоянно оставаться на экране.

Чтобы обеспечить хорошую читаемость презентации необходимо подобрать темный цвет фона и светлый цвет шрифта. Нельзя также выбирать фон, который содержит активный рисунок.

Желательно подготовить к каждому слайду заметки. Затем распечатать их и использовать при подготовке или на самой презентации. Можно распечатать некоторые ключевые слайды в качестве раздаточного материала.

Необходимо обязательно соблюдать единый стиль оформления презентации и обратить внимание на стилистическую грамотность.

Следует пронумеровать слайды. Это позволит быстро обращаться к конкретному слайду в случае необходимости.

Рекомендации по содержанию и структуре слайдов мультимедийной презентации:

1-й слайд (титульный), на фоне которого студент представляет тему проекта, ФИО и научного руководителя.

2-й слайд. Включает в себя объект, предмет и гипотезу исследования.

3-й слайд. Содержит цель и задачи исследования. Цель проекта должна быть написана на экране крупным шрифтом. Здесь же, если позволяет место, можно написать и задачи. Задачи могут быть представлены и на следующем слайде.

4-й - слайд. Содержит структуру работы, которую можно предоставить, например, в виде графических блоков со стрелками. А также – перечисление применяемых методов и методик.

5-й - слайд. Представляется содержание и теоретическая значимость презентуемого материала. Суть решаемой проблемы может быть представлена в виде схем, таблиц, диаграмм, графиков, фотографий, фрагментов фильмов и т.п. На теоретическую часть должно быть создано несколько слайдов.

6-й - слайд. Возможности применения результатов работы на практике. На эту тему также должно быть несколько слайдов.

7-й слайд. Главные выводы, итоги, результаты работы целесообразно поместить на отдельном слайде. При этом не следует перечислять то, что было сделано, а лаконично изложить суть полученных результатов исследования.

Последний слайд. В конец презентации желательно поместить слайд с текстом «Спасибо за внимание!».

7.2. Методические указания по проведению практических занятий по дисциплине

Практические занятия призваны научить студента самостоятельно работать с учебными текстами, анализировать материал. В начале занятия рекомендуется рассмотреть соответствующий теоретический материал. Затем идет практический разбор изучаемого материала, решаются задачи, разбирается каждый конкретный пример.

В начале практического занятия следует обратить внимание на теоретические вопросы по теме занятия. Первоначально идет изложение теоретического материала темы занятия. Затем в ряде вопросов преподавателя следует сконцентрировать внимание на основных идеях темы занятия. Вопросы должны включать в себя различные вариации элементарных ситуаций, отображающих основные идеи темы занятия в их взаимосвязи. Задаваемые вопросы должны быть конкретными и максимально проявлять в студентах их сообразительность.

Устный опрос требует большой предварительной подготовки: тщательного отбора содержания, всестороннего продумывания вопросов, задач и примеров, которые будут предложены, путей активизации деятельности всех студентов группы в процессе проверки, создания на занятии деловой и доброжелательной обстановки.

Различают фронтальный, индивидуальный и комбинированный опрос.

Фронтальный опрос проводится в форме беседы преподавателя с группой. Он органически сочетается с повторением пройденного материала, являясь средством для закрепления знаний и умений. Его достоинство в том, что в активную умственную работу можно вовлечь всех студентов группы. Для этого вопросы должны допускать краткую форму ответа, быть лаконичными, логически взаимосвязанными друг с другом, даны в такой последовательности, чтобы ответы студентов в совокупности могли раскрыть содержание раздела, темы. С помощью фронтального опроса преподаватель имеет возможность проверить выполнение студентами домашнего задания, выяснить готовность группы к изучению нового материала, определить степень усвоения нового учебного материала, который был только что разобран на занятии.

Индивидуальный опрос предполагает обстоятельные, связные ответы студентов на вопрос, относящийся к изучаемому учебному материалу, поэтому он служит важным учебным средством развития речи, памяти, мышления обучающихся. Чтобы сделать такую проверку

более глубокой, необходимо ставить перед студентами вопросы, требующие развернутого ответа.

Вопросы для индивидуального опроса должны быть четкими, ясными, конкретными, емкими, иметь прикладной характер, охватывать основной, ранее пройденный материал программы. Их содержание должно стимулировать студентов логически мыслить, сравнивать, анализировать, доказывать, подбирать убедительные примеры, устанавливать причинно-следственные связи, делать обоснованные выводы и этим способствовать объективному выявлению знаний студентов.

Вопрос обычно задают всей группе и после небольшой паузы, необходимой для того, чтобы студенты поняли его и приготовились к ответу, вызывают для ответа конкретного студента.

Письменная проверка наряду с устной является важнейшим методом контроля знаний, умений и навыков студентов. Однородность работ, выполняемых студентами, позволяет предъявлять ко всем одинаковые требования и обеспечивает объективность оценки результатов обучения. Применение этого метода дает возможность в наиболее короткий срок одновременно проверить усвоение учебного материала всеми студентами группы, определить направления для индивидуальной работы с каждым.

Письменная проверка используется во всех видах контроля и осуществляется как в аудиторной, так и во вне аудиторной работе (выполнение домашних заданий).

7.3. Методические рекомендации по использованию информационно-коммуникационных технологий обучения

Для изучения лекционного материала дисциплины могут применяться аудиовизуальные (мультимедийные) технологии, которые не отрицают традиционные, проверенные временем методы преподавания, но, при этом, они повышают наглядность, информативность, оперативность в подаче информации, позволяют экономить время занятий.

Каждое семинарское занятие имеет свою особую форму проведения, свою методологическую специфику, что позволяет развивать у студентов различные универсальные компетенции. Постановка проблемы, разбор актуальных конкретных и гипотетических ситуаций, создание атмосферы диалога между преподавателем и группой позволяет работать индивидуально и в малых группах, коллективно обсуждать определенный тематический материал, а также инициировать самостоятельную работу студентов. При осмыслении содержания вопросов практических занятий преследуется цель соблюдать преемственность в профессиональном и в творческом развитии студентов.

Контроль самостоятельной работы студентов призван сделать процесс обучения более целостным и органичным. Его задача не оставить без внимания даже, на первый взгляд, малозначительные вопросы.

Компьютерное тестирование позволяет осуществлять итоговый контроль знаний студентов. Тестовый материал включает в себя содержание вопросов по каждому из обозначенных программой разделов.

Каждый вопрос предполагает один или несколько вариантов ответов, среди которых имеются абсолютно неверный, правильный и/или в большей или меньшей степени раскрывающий сущность вопроса. В тестовых заданиях есть вопросы на соответствие. В процессе компьютерного тестирования, задача студента определяется как выбор правильного ответа из многообразия вариантов.

Вопросы и темы, отводимые на выполнение самостоятельной работы по дисциплине, а также критерии оценивания по каждому виду работы содержатся в разделе 8 РПД.

8. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, рубежной аттестации и промежуточной аттестации

по итогам освоения дисциплины (УК-10, ПК-11, ПК-12)

Рабочая программа предусматривает проведение практических и семинарских занятий, а также следующие виды работ: самостоятельную работу студентов по подготовке устных ответов, написанию рефератов, подготовку презентаций и обсуждений по темам дисциплины, решение задач.

Рабочая программа предполагает текущий, рубежный и промежуточный контроль знаний обучающихся.

Текущий контроль – это непрерывно осуществляемый мониторинг уровня освоения знаний и формирования умений и навыков в течение семестра. Текущий контроль знаний, умений и навыков студентов осуществляется в ходе учебных (аудиторных) занятий, проводимых по расписанию.

Формами текущего контроля могут быть опросы на практических и семинарских занятиях, а также короткие (например, до 15 мин.) задания, выполняемые студентами в начале занятия с целью проверки наличия знаний, необходимых для усвоения нового материала или в конце занятия для выяснения степени усвоения материала.

Рубежный контроль осуществляется по окончании изучения части материала в заранее установленное время. Рубежный контроль проводится с целью определения качества усвоения материала. В течение семестра проводится два таких контрольных мероприятия по графику.

Промежуточный контроль – итоговая оценка знаний студента, осуществляется по накопительной системе суммированием баллов, полученных в процессе текущего и рубежного контроля.

Форма промежуточного контроля – экзамен.

Проведение текущего, рубежного и промежуточного контроля по дисциплине осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, магистратуры и специалитета в СОГУ.

Балльная структура оценки

Форма контроля	Макс. кол-во баллов
<i>Текущая оценка студента в течение 1-8 недели состоит из:</i>	20
• Выполнения заданий на семинарских (практических) занятиях	15
• Оценки самостоятельной работы	5
1-е рубежное тестирование	15
<i>Текущая оценка студента в течение 10-17 недели состоит из:</i>	20
• Выполнения заданий на семинарских (практических) занятиях	15
• Оценки самостоятельной работы	5
2-е рубежное тестирование	15
Итого	70

Методика формирования результирующей оценки

В ходе текущего контроля студенты могут набрать 0-70 баллов:

1-я рубежная аттестация - максимально 35 баллов; из них:

- от 0 до 15 баллов (рубежная аттестация) – тестирование в центре тестирования СОГУ;
- от 0 до 20 баллов (текущая оценка) – активная работа за данный период на семинарских (практических) занятиях;
- 2-я рубежная аттестация – максимально 35 баллов; из них:
- от 0 до 15 баллов (рубежная аттестация) – тестирование в центре тестирования СОГУ;
- от 0 до 20 баллов (текущая оценка) – активная работа за данный период на семинарских (практических) занятиях.

Промежуточный контроль:

За устный ответ на зачете студент получает 0-30 баллов.

Студенты, получившие в ходе текущего и рубежного контроля 50-70 баллов, автоматически получают «Зачет».

Результирующая оценка складывается в соответствии с Положением о БРС оценки успеваемости студентов для направлений бакалавриата и специалитета в ФГБОУ ВО СОГУ.

8.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

Критерии оценивания самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Оценочный лист защиты рефератов

Наименование показателя	Выявленные недостатки и замечания	Количество баллов
Качество исследовательской работы (реферата)		
1. Грамотность изложения и качество оформления работы		0,5
2. Самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы		0,5
3. Обоснованность и доказательность выводов		1
Общая оценка за выполнение		2
Качество выступления		
1. Соответствие содержания доклада содержанию работы		0,5
2. Выделение основной мысли работы		0,5
3. Качество изложения материала		0,5
Общая оценка выступление		1,5
Ответы на дополнительные вопросы по содержанию работы		
Вопрос 1		0,5
Вопрос 2		0,5
Вопрос 3		0,5
Общая оценка за ответы на вопросы		1,5
Итоговая оценка		5

Критерии оценивания студента за подготовку презентации

Баллы	Критерии		
	Содержание презентации	Дизайн презентации	Представление презентации

4	Четко сформулирована цель и раскрыта тема исследования. В краткой форме дана полная информация по теме исследования и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы.	Соблюдается единый стиль оформления. Презентация красочная и интересная. Используются эффекты анимации, фон, фотографии. В презентации присутствуют авторские находки.	Автор хорошо владеет материалом по теме исследования. Использует научную терминологию. Обладает навыками ораторского искусства. Полно и точно цитируется использованная литература
3	Сформулированы тема и цель исследования. Частично изложена информация по теме исследования и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы.	Соблюдается единый стиль оформления. Слайды просты в понимании. Используются некоторые эффекты и фон.	Автор владеет материалом по теме исследования, но не смог заинтересовать аудиторию. Недостаточно цитируется литература.
2	Сформулированы цель и тема исследования. Содержание раскрыто не полностью. Информация по теме исследования неточна. Проблема до конца не решена. Не даны ссылки на используемые ресурсы.	Не соблюдается единый стиль оформления. Слайды просты в понимании. Эффекты и фон не используются.	Автор не показал компетентности в представлении презентации. Использованные факты не вызывают доверия. Недостаточно цитируется литература.
1	Не сформулированы тема и цель исследования. Проблема не решена.	Не соблюдается стиль оформления. Слайды просты в понимании.	Представлены искаженные данные

*Критерии оценки устного и/или письменного ответа
на практическом занятии*

Оценка	Критерий
5	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется высокий уровень участия в дискуссии.
4	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован и демонстрируется средний уровень участия в дискуссии.
3	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, демонстрируется низкий уровень участия в дискуссии, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.
2	Содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, участие в дискуссии отсутствует, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.

8.2. Оценочные средства для проведения рубежной аттестации

Критерии оценивания результатов рубежного тестирования

Всего в тесте 15 вопросов. За каждый правильный ответ ставится 1 балл.
Тестирование проводится в центре тестирования СОГУ.

Примеры тестовых заданий для проведения рубежной аттестации

- 1) Кредит как источник инвестирования для предприятия выгоднее лизинга
 1. да
 2. нет

- 2) Косвенное финансирование инвестиций- это:
 1. финансирование путем выпуска акций и облигаций
 2. направление части прибыли на инвестиции
 3. финансирование путем обращения за банковскими кредитами
 4. получение прямых иностранных инвестиций

- 3) Вид инвестиционной стратегии ориентированный на интересы менеджеров и менеджмента - это ...?
 1. привилегированная;
 2. ограниченная;
 3. гармоничная;
 4. жесткая;
 5. персонифицированная.

- 4) Вид инвестиционной стратегии ориентированный на интересы узкой группы собственников - это?
 1. привилегированная;
 2. ограниченная;
 3. гармоничная;
 4. жесткая;

- 5) Вид инвестиционной стратегии ориентированный на создание условий для наиболее полной реализации индивидуальных инвестиционных проектов - это?
 1. привилегированная;
 2. ограниченная;
 3. гармоничная;
 4. жесткая;
 5. персонифицированная.

- 6) Инвестиционный синтез - это :
 1. определение актуальных проблемных областей и рисков инвестиционных проектов;
 2. операционные исследования и моделирования инвестиционного пространства;
 3. целевые приоритеты и выбор целевого инвестирования.

8.3. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Критерии оценивания ответа студента на зачете

Характеристика ответа	Баллы
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	26-30
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	21-25
Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	16-20
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	10-15
Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.	1-9
Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины.	0

Зачет проводится в устной форме.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Какие методы финансового планирования применяются при составлении персонального бюджета?
2. На какой срок оптимально составлять персональный бюджет?
3. Преимущества и недостатки экономного, сбалансированного и расточительного бюджета.
4. Чем различаются техника составления бюджета на месяц и на год?
5. Как проявляется эффект «ухудшающего отбора», описанный Дж. Акерлофом?
6. В чем суть метода ведения бюджета М.Крайнова?
7. В чем суть метода «пятьдесят-двадцать-тридцать»?
8. Перечислите основные приложения бюджета, отметьте преимущества и недостатки каждого из них.
9. В чем суть концепции осознанного потребления?

10. Как связаны персональный бюджет и личный финансовый план?
11. Какие доходы относятся к активным, какие – к пассивным?
12. По какому критерию оптимизируются личные расходы?
13. Перечислите методы и источники увеличения личных доходов. Как можно увеличить доходы от труда, доходы от государства, доходы от активов?
14. С какими рисками сопряжено получение доходов на финансовом рынке?
15. Как работает ETF?
16. Как работает система страхования банковских вкладов?
17. В чем заключается принцип «сначала заплати себе»?
18. Как осуществляется экспертная оценка карьеры клиента?
19. Назовите внешние и внутренние факторы, влияющие на развитие карьеры клиента
20. Мероприятия для развития карьеры
21. Какие налоги влияют на структуру доходов и расходов семейного бюджета?
22. Дайте классификацию доходов и расходов семейного бюджета.
23. Что такое дефицит и профит семейного бюджета
24. Приведите формулы для расчета НДФЛ и «суммы на руки».
25. Перечислите особенности использования социальных и имущественных вычетов по НДФЛ.
26. Назовите льготы по налогу на имущество физических лиц (какие категории налогоплательщиков освобождаются от уплаты налога, вычеты).
27. Особенности уплаты налога для «самозанятых».
28. Особенности уплаты транспортного налога за неполный календарный год.
29. Какие категории налогоплательщиков не вправе применять специальный налоговый режим – налог на профессиональный доход.
30. Как определить «подушку безопасности» в семейном бюджете?
31. Что такое финансовый план семьи?
32. Какие элементы включает финансовый план семьи?
33. Для чего необходимо осуществлять долгосрочное планирование семейных финансов?
34. Основные этапы формирования страховой защиты финансового плана?
35. Какие риски могут возникнуть при составлении финансового плана семьи?
36. Какие существуют способы минимизации рисков?
37. Что такое индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)?
38. Что такое инвестиционный портфель?
39. Какие виды налоговых вычетов положены инвестору в случае открытия ИИС?
40. В чем особенности для инвестора при вложениях ПИФы и биржевые инвестиционные фонды (ETF)?
41. Как рассчитать размер платежа при известной сумме выданного кредита?
42. Как определить срок кредита, если известен размер кредита и размер ежемесячного платежа?

Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

<i>Уровень сформированности компетенций</i>

«Минимальный уровень не достигнут» (менее 50 баллов)	«Минимальный уровень» (50-70 баллов)	«Средний уровень» (71-85 баллов)	«Высокий уровень» (86-100 баллов)
Компетенции не сформированы.	Компетенции сформированы.	Компетенции сформированы.	Компетенции сформированы.
Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
<i>Описание критериев оценивания</i>			
Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины;	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины;	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов ре-

- отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности.		- наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на	комендованной основной и дополнительной литературы.
<i>Оценка «не зачтено»</i>	<i>Оценка «зачтено»</i>	<i>Оценка «зачтено»</i>	<i>Оценка «зачтено»</i>

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Иванова, Н.А., Романова И.В., Сорокина Е.В. Проектировщик индивидуальной финансовой траектории: учебное пособие, Риц ГУАП, 2022
2. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник / Е. Б. Стародубцева. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022 - 464 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0575-3. - Текст : электронный.
3. Чуйко, А. С. Финансовая математика : учебное пособие / А.С. Чуйко, В.Г. Шершнев. - Москва : ИНФРА-М, 2020 — 160 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-015641-5. - Текст : электронный.

б) дополнительная литература:

4. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021 — 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - Текст : электронный. - URL:
5. Банковское дело : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под ред. канд. экон. Наук, доц. Н. Н. Мокеевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА : Изд-во Урал. ун-та, 2022 - 296 с. - ISBN 978-5-9765-4987-6

в) электронные библиотечные системы, с которыми у СОГУ имеется действующий договор, современные профессиональные базы, информационные справочные системы:

- Информационно-правовой портал «Гарант» (<http://www.garant.ru/>).
- Справочная правовая система КонсультантПлюс (<http://www.consultant.ru/>).
- eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. — URL: <http://www.elibrary.ru>.
- Издательство «Юрайт» [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. — URL: <http://biblio-online.ru>.
- Университетская библиотека online [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. — URL: <http://www.biblioclub.ru>.
- ЭБС «Консультант студента» (<https://www.studmedlib.ru>).
- Статистическая база данных «Росстат» (<https://rosstat.gov.ru/>).

- Электронная база данных Правительства РФ «Электронное правительство» (<https://www.google.com/url?q=https://rosstat.gov.ru>).

10. Материально-техническое оснащение дисциплины:

Проведение занятий лекционного типа предполагается в учебной аудитории №507 (учебный корпус №7 экономического факультета), в которой имеются: преподавательский стол; стул; столы обучающихся; стулья; кафедра; классная доска; учебно-наглядные пособия; мультимедийный комплекс (проектор, экран); ноутбук; колонки.

Проведение занятий семинарского типа предполагается в учебных аудиториях №505 и №507 (учебный корпус №7 экономического факультета), в которых имеются: преподавательский стол; стул; столы обучающихся; стулья; кафедра; классная доска, мультимедийный комплекс (проектор, экран), ноутбук, колонки. Эти же аудитории используются для выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости.

Проведении рубежного тестирования предполагается в компьютерном классе №409 (учебный корпус №7 экономического факультета), в котором имеются: преподавательский стол, преподавательский стул, столы обучающихся, стулья, классная доска, мультимедийный комплекс (проектор, экран), колонки, ПК преподавателя, ПК для обучающихся.

Студенты имеют доступ к учебным и научным фондам библиотеки СОГУ, а также к электронным библиотечным ресурсам. Читальный зал библиотеки оснащен столами, стульями, ПК для обучающихся.

Состав лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

№ п/п	Наименование	№ договора (лицензия)
	Windows 7 Professional	№ 4100072800 Microsoft Products (MPSA) от 04.2016 г.
	Office Standard 2016	№ 4100072800 Microsoft Products (MPSA) от 04.2016 г.
	Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля знаний»	Разработка СОГУ Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2015611829 от 06.02.2015 г. (бессрочно)
	Система тестирования Sunrav WEB Class	№468 от 03.12.2013 ИП Сунгатулин Р.Т.(бессрочно)
	КонсультантПлюс	№430-2017/614 от11.01.2017 г. ООО «Фаст-Информ» (бессрочно)

11. Лист обновления/актуализации