

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического факультета

 А.Н. Черных

«21» мая 2024г.



РП Б1.О.16 Основы управления личными финансами

Направление подготовки **38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) **Финансы и кредит, Бухгалтерский учет и аудит, Экономика
предприятий АПК, Налоги и налогообложение**

Квалификация выпускника **бакалавр**

Факультет **экономический**

Кафедра **финансов и кредита**

Разработчик(и) рабочей программы: д. э. н., доцент А.В. Агибалов



Рабочая программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (Приказ Министерства науки и высшего образования РФ от 12 августа 2020 г. N 954).

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры финансов и кредита (протокол № 10 от 20.05.2024 г.)

Заведующий кафедрой



Агибалов А.В.

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией экономического факультета (протокол № 9 от 21.05.2024 г.).

Председатель методической комиссии



Л.В. Брянцева

Рецензент рабочей программы: первый заместитель министра сельского хозяйства Воронежской области Петрова С. Г.

1. Общая характеристика дисциплины

1.1. Цель изучения дисциплины

формирование общей функциональной финансовой грамотности, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач.

1.2. Задачи изучения дисциплины

формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета;

- изучение основ взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.;
- формирование умения выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- формирование знания о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

1.3. Предмет дисциплины

Методы, способы и приемы управления личными финансами.

1.4. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Основы управления личными финансами является обязательной дисциплиной.

1.5. Взаимосвязь с другими дисциплинами

Дисциплина Основы управления личными финансами связана с дисциплинами: Б1.О.20 Денежное обращение, финансы и кредит, Б1.О.11 Микроэкономика.

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

Компетенция		Индикатор достижения компетенции	
Код	Название	Код	Содержание
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ЗЗ	Знает методы личного финансового планирования, финансовые инструменты для управления личными финансами
		У5	Умеет применять методы личного финансового планирования и инструменты для управления личными финансами
		НЗ	Имеет опыт применения методов личного финансового планирования, инструментов для управления личными финансами и навыки контроля за собственными финансовыми рисками
ОПК-3	Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне	З4	Знает особенности экономических процессов на микро и макроуровне
		У7	Умеет анализировать экономические процессы на макро и микроуровне
		НЗ	Имеет навыки использования методов анализа экономических процессов для объяснения их природы на микро и макроуровне

Обозначение в таблице: З – обучающийся должен знать; У – обучающийся должен уметь; Н – обучающийся должен иметь навыки и (или) опыт деятельности.

3. Объем дисциплины и виды учебной работы

3.1. Очная форма обучения

Показатели	Семестр	Всего
	2	
Общая трудоёмкость, з.е./ч	3 / 108	3 / 108
Общая контактная работа, ч	58,15	58,15
Общая самостоятельная работа, ч	49,85	49,85
Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. (ч)	58,00	58,00
лекции	20	20,00
практические-всего	38	38,00
Самостоятельная работа при проведении учебных занятий, ч	41,00	41,00
Контактная работа при проведении промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч. (ч)	0,15	0,15
зачет	0,15	0,15
Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч. (ч)	8,85	8,85
подготовка к зачету	8,85	8,85
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет

3.2. Очно-заочная форма обучения

Показатели	Семестр	Всего
	3	
Общая трудоёмкость, з.е./ч	3 / 108	3 / 108
Общая контактная работа, ч	14,15	14,15
Общая самостоятельная работа, ч	93,85	93,85
Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. (ч)	14,00	14,00
лекции	8	8,00
практические-всего	6	6,00
Самостоятельная работа при проведении учебных занятий, ч	85,00	85,00
Контактная работа при проведении промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч. (ч)	0,15	0,15
зачет	0,15	0,15
Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч. (ч)	8,85	8,85
подготовка к зачету	8,85	8,85
Форма промежуточной аттестации	зачет	зачет

4. Содержание дисциплины

4.1. Содержание дисциплины в разрезе разделов и подразделов

Раздел 1. Личное финансовое планирование

Подраздел 1.1 Личный бюджет, методы его составления

Подраздел 1.2 Доходы

Подраздел 1.3 Расходы

Подраздел 1.4 Основы принятия эффективных экономических решений

Раздел 2. Банки и банковские операции

Подраздел 2.1 Расчеты и платежи

Подраздел 2.2 Сбережения

Подраздел 2.3 Кредиты и займы

Раздел 3. Инвестиции

Подраздел 3.1 Финансовые рынки

Подраздел 3.2 Валютные операции

Подраздел 3.3 Инвестиции в нефинансовые активы

Раздел 4. Страхование

Подраздел 4.1 Страхование жизни

Подраздел 4.2 Имущественное страхование

Подраздел 4.2 Страхование ответственности

Раздел 5. Налогообложение домохозяйств

Раздел 6. Возможности пенсионного накопления

Раздел 7. Риски в мире денег: как защититься от разорения (Мошенничество)

4.2. Распределение контактной и самостоятельной работы при подготовке к занятиям по подразделам

4.2.1. Очная форма обучения

Разделы, подразделы дисциплины	Контактная работа		СР
	лекции	ПР	
Раздел 1. Личное финансовое планирование			
Подраздел 1.1 Личный бюджет, методы его составления	2	4	2
Подраздел 1.2 Доходы	2	4	2
Подраздел 1.3 Расходы	2	4	2
Подраздел 1.4 Основы принятия эффективных экономических решений	2	2	2
Раздел 2. Банки и банковские операции	0	0	0
Подраздел 2.1 Расчеты и платежи	1	2	2
Подраздел 2.2 Сбережения	1	2	2
Подраздел 2.3 Кредиты и займы	1	2	2
Раздел 3. Инвестиции			0
Подраздел 3.1 Финансовые рынки	1	2	2
Подраздел 3.2 Валютные операции	1	2	2
Подраздел 3.3 Инвестиции в нефинансовые активы	1	2	2
Раздел 4. Страхование			0
Подраздел 4.1 Страхование жизни	1	2	2
Подраздел 4.2 Имущественное страхование	1	2	3
Подраздел 4.2 Страхование ответственности	1	2	4
Раздел 5. Налогообложение домохозяйств	1	2	4
Раздел 6. Возможности пенсионного накопления	1	2	4
Раздел 7. Риски в мире денег: как защититься от разорения (Мошенничество)	1	2	4
Всего	20	38	41

4.2.2. Очно-заочная форма обучения

Разделы, подразделы дисциплины	Контактная работа		СР
	лекции	ПР	
Раздел 1. Личное финансовое планирование			
Подраздел 1.1 Личный бюджет, методы его составления	0,5	0,5	4
Подраздел 1.2 Доходы	0,5	0,5	4
Подраздел 1.3 Расходы	0,5	0,5	4
Подраздел 1.4 Основы принятия эффективных экономических решений	0,5	0,5	4
Раздел 2. Банки и банковские операции			0
Подраздел 2.1 Расчеты и платежи	0,5	0,5	6
Подраздел 2.2 Сбережения	0,5	0,5	6
Подраздел 2.3 Кредиты и займы	0,5	0,5	6
Раздел 3. Инвестиции			0
Подраздел 3.1 Финансовые рынки	0,5	0,5	6
Подраздел 3.2 Валютные операции	0,5	0,5	6
Подраздел 3.3 Инвестиции в нефинансовые активы	0,5	0,5	6
Раздел 4. Страхование			0
Подраздел 4.1 Страхование жизни	0,5	0,5	6
Подраздел 4.2 Имущественное страхование	0,5	0,5	6
Подраздел 4.2 Страхование ответственности	0,5		6
Раздел 5. Налогообложение домохозяйств	0,5		5
Раздел 6. Возможности пенсионного накопления	0,5		5
Раздел 7. Риски в мире денег: как защититься от разорения (Мошенничество)	0,5		5
Всего	8	6	85

4.3. Перечень тем и учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

Разделы, подразделы дисциплины	Учебно-методическое обеспечение	Объем часов СР	
		очная	очно-заочная
Раздел 1. Личное финансовое планирование	Туманян Ю. Р. Финансовая грамотность [электронный ресурс]: Учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова - Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета (ЮФУ), 2020 - 212 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=375039	8	16
Раздел 2. Банки и банковские операции		6	18
Раздел 3. Инвестиции		6	18
Раздел 4. Страхование		9	18
Раздел 5. Налогообложение домохозяйств		4	5
Раздел 6. Возможности пенсионного накопления	Практикум по финансовой грамотности [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие для студентов вузов - Глазов: ГГПИ им. Короленко, 2021 - 175 с. [ЭИ] [ЭБС Лань] URL: https://e.lanbook.com/book/177845	4	5
Раздел 7. Риски в мире денег: как защититься от разорения (Мошенничество)	Зверев В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности [электронный ресурс]: Научно-популярная литература / В. А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023 - 134 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: https://znanium.com/catalog/document?id=431474	4	5
Итого		41	85

5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации и текущего контроля

5.1. Этапы формирования компетенций

Разделы, подразделы дисциплины	Компетенции и ИД	
	УК-10	ОПК-3
Раздел 1. Личное финансовое планирование	33	34
Подраздел 1.1 Личный бюджет, методы его составления	33	34
Подраздел 1.2 Доходы	33	34
Подраздел 1.3 Расходы	33	34
Подраздел 1.4 Основы принятия эффективных экономических решений	33	34
Раздел 2. Банки и банковские операции	У5	У7
Подраздел 2.1 Расчеты и платежи	У5	У7
Подраздел 2.2 Сбережения	У5	У7
Подраздел 2.3 Кредиты и займы	У5	У7
Раздел 3. Инвестиции	У5	У7
Подраздел 3.1 Финансовые рынки	У5	У7
Подраздел 3.2 Валютные операции	У5	У7
Подраздел 3.3 Инвестиции в нефинансовые активы	У5	У7
Раздел 4. Страхование	У5	У7
Подраздел 4.1 Страхование жизни	У5	У7
Подраздел 4.2 Имущественное страхование	У5	У7
Подраздел 4.2 Страхование ответственности	У5	У7
Раздел 5. Налогообложение домохозяйств	Н3	Н3
Раздел 6. Возможности пенсионного накопления	Н3	Н3
Раздел 7. Риски в мире денег: как защититься от разорения (Мошенничество)	Н3	Н3

5.2. Шкалы и критерии оценивания достижения компетенций

5.2.1. Шкалы оценивания достижения компетенций

Вид оценки	Оценки			
Академическая оценка по 4-х балльной шкале	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

Вид оценки	Оценки	
Академическая оценка по 2-х балльной шкале	не зачтено	зачтено

5.2.2. Критерии оценивания достижения компетенций

Критерии оценки на зачете

Оценка, уровень достижения компетенций	Описание критериев
Зачтено, высокий	Студент выполнил все задания, предусмотренные рабочей программой, отчитался об их выполнении, демонстрируя отличное знание освоенного материала и умение самостоятельно решать сложные задачи дисциплины
Зачтено, продвинутый	Студент выполнил все задания, предусмотренные рабочей программой, отчитался об их выполнении, демонстрируя хорошее знание освоенного материала и умение самостоятельно решать стандартные задачи дисциплины
Зачтено, пороговый	Студент выполнил все задания, предусмотренные рабочей программой, отчитался об их выполнении, демонстрируя знание основ освоенного материала и умение решать стандартные задачи дисциплины с помощью преподавателя
Не зачтено, компетенция не освоена	Студент выполнил не все задания, предусмотренные рабочей программой или не отчитался об их выполнении, не подтверждает знание освоенного материала и не умеет решать стандартные задачи дисциплины даже с помощью преподавателя

Критерии оценки тестов

Оценка, уровень достижения компетенций	Описание критериев
Отлично, высокий	Содержание правильных ответов в тесте не менее 90%
Хорошо, продвинутый	Содержание правильных ответов в тесте не менее 75%
Удовлетворительно, пороговый	Содержание правильных ответов в тесте не менее 50%
Неудовлетворительно, компетенция не освоена	Содержание правильных ответов в тесте менее 50%

Критерии оценки устного опроса

Оценка, уровень достижения компетенций	Описание критериев
Зачтено, высокий	Студент демонстрирует уверенное знание материала, четко выражает свою точку зрения по рассматриваемому вопросу, приводя соответствующие примеры
Зачтено, продвинутый	Студент демонстрирует уверенное знание материала, но допускает отдельные погрешности в ответе
Зачтено, пороговый	Студент демонстрирует существенные пробелы в знаниях материала, допускает ошибки в ответах
Не зачтено, компетенция не освоена	Студент демонстрирует незнание материала, допускает грубые ошибки в ответах

Критерии оценки решения задач

Оценка, уровень достижения компетенций	Описание критериев
Зачтено, высокий	Студент уверенно знает методику и алгоритм решения задачи, не допускает ошибок при ее выполнении.
Зачтено, продвинутый	Студент в целом знает методику и алгоритм решения задачи, не допускает грубых ошибок при ее выполнении.
Зачтено, пороговый	Студент в целом знает методику и алгоритм решения задачи, допускает ошибок при ее выполнении, но способен исправить их при помощи преподавателя.
Не зачтено, компетенция не освоена	Студент не знает методику и алгоритм решения задачи, допускает грубые ошибки при ее выполнении, не способен исправить их при помощи преподавателя.

5.3. Материалы для оценки достижения компетенций

5.3.1. Оценочные материалы промежуточной аттестации

5.3.1.1. Вопросы к зачету

№	Содержание	Компетенция	ИД	Компетенция	ИД
1	Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность денег как экономической категории.	УК-10	33	ОПК-3	34
2	Причины и сущность инфляции, формы ее проявления.	УК-10	33	ОПК-3	34
3	Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования.	УК-10	33	ОПК-3	34
4	Личный бюджет, семейный бюджет, дефицит и профицит бюджета.	УК-10	33	ОПК-3	34
5	Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.	УК-10	33	ОПК-3	34
6	Структура банковской системы России.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
6	Основные функции ЦБ РФ.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
7	Инструменты денежно-кредитного регулирования.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
8	Операции банка по привлечению средств.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
9	Виды депозитов. Способы начисления процентной ставки.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
10	Функции Агентства по страхованию вкладов.	УК-10	У5	ОПК-3	У7

№	Содержание	Компетенция	ИД	Компетенция	ИД
11	Виды кредитов. Потребительское кредитование.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
12	Особенности ипотечного кредитования.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
13	Методы снижения банками кредитного риска.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
14	Способы погашения кредита.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
15	Виды банковских карт, их особенности.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
16	Мошенничество с использованием банковских карт.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
17	Виды дистанционного банковского обслуживания.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
18	Расчеты чеками.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
19	Правила пользования банковской ячейкой.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
20	Виды небанковских финансовых организаций в России.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
21	Портфельные и реальные инвестиции.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
22	Инвестиционные стратегии.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
23	Риски инвестирования.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
24	Виды ценных бумаг.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
25	Инвестиции в золото.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
26	Участники фондового рынка.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
27	Договор страхования и регулирование страховой деятельности.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
28	Риски страховщика и страхователя.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
29	Виды имущественного страхования в России.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
30	. Виды страхования для физических лиц.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
31	Налоговая система России.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
32	Виды налогов.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
33	Виды налогов для физических лиц.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
34	Налоговые льготы и вычеты.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
35	Государственная пенсионная система в РФ.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
36	Накопительная и страховая пенсия.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
37	Пенсионные фонды и особенности их работы.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
38	Признаки финансовых пирамид.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
39	Правила личной финансовой безопасности.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
40	Виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3

5.3.2. Оценочные материалы текущего контроля

5.3.2.1. Вопросы тестов

№	Содержание	Компет енция	ИД	Компет енция	ИД
1	Исходя из жизненного цикла человека можно выделить три основные группы личных финансовых целей, одной из которых является осуществление _____ трат	УК-10	33	ОПК-3	34

№	Содержание	Компет енция	ИД	Компет енция	ИД								
2	Для достижения в личных финансах ____ недостаточно сводить воедино расходы и доходы в течение месяца и знать размер своего капитала. Нужно ещё подумать о защите от рисков, которые угрожают вашим финансам. 1. Стабильности; 2. Предсказуемости; 3. Успеха; 4. Оптимума.	УК-10	33	ОПК-3	34								
3	Написание личного финансового плана включает три этапа: 1. Определение личных финансовых целей; 2. Поиск источников заработка; 3. Подбор альтернативных способов достижения целей; 4. Выбор стратегии достижения целей; 5. Сокращение расходов; 6. Выплата кредитов; 7. Страхование жизни.	УК-10	33	ОПК-3	34								
4	Установите соответствие: <table><tr><td>а) Постоянные доходы</td><td>б) Временные и одноразовые</td></tr><tr><td>1. Стипендии</td><td>4. Подарки</td></tr><tr><td>2. Пенсии</td><td>5. Премии</td></tr><tr><td>3. Зарплата</td><td>6. Выигрыши</td></tr></table>	а) Постоянные доходы	б) Временные и одноразовые	1. Стипендии	4. Подарки	2. Пенсии	5. Премии	3. Зарплата	6. Выигрыши	УК-10	33	ОПК-3	34
а) Постоянные доходы	б) Временные и одноразовые												
1. Стипендии	4. Подарки												
2. Пенсии	5. Премии												
3. Зарплата	6. Выигрыши												
5	Доход по акции, выплачиваемый эмитентом называется :	УК-10	33	ОПК-3	34								
6	При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета: а) от 7 000 до 15 000 рублей в месяц б) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц в) от 30 000 до 100 000 рублей в месяц г) более 100 000 рублей в месяц д) независимо от уровня дохода е) планирование не нужно	УК-10	У5	ОПК-3	У7								
7	Исходя из жизненного цикла человека можно выделить три основные группы личных финансовых целей. а) Осуществление текущих трат; б) Защита от наиболее важных рисков, которые угрожают личному финансовому благополучию; в) Формирование накоплений для крупных покупок и инвестирования.	УК-10	У5	ОПК-3	У7								
8	Написание личного финансового плана включает три этапа (распределите последовательность): а) понять какие есть источники дохода, например, карманные деньги, подарки, подработка б) поставить цель, правильно ее сформулировать, это должна быть достижимая цель, надо указать все параметры этой цели в) составить таблицу, в которой указать поступления доходов и расходов и составить маршрут достижения цели	УК-10	У5	ОПК-3	У7								
9	Его грамотное ведение даёт правдивое представление о текущем положении собственных финансов ...	УК-10	У5	ОПК-3	У7								
10	Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки: а) оплата в банкомате или с помощью банковского терминала оплаты; б) оплата в личном кабинете интернет-банка; в) оплата в отделении банка (в кассе).	УК-10	У5	ОПК-3	У7								

№	Содержание	Компет енция	ИД	Компет енция	ИД
11	Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка: 800 тыс. руб.; 1 млн. руб. 1400 тыс. руб.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
12	Что является признаками финансовой пирамиды: а) обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень б) отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов в) отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств г) массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности д) отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования е) все эти признаки	УК-10	У5	ОПК-3	У7
13	При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счете карты средств: а) хранить записанный PIN-код вместе с картой б) сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу в) вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https) г) позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне вашего поля зрения д) потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам е) все перечисленное ж) ничего из перечисленного	УК-10	У5	ОПК-3	У7
14	Организации, куда следует обращаться по вопросам защиты прав потребителей на финансовом рынке: а) Роспотребнадзор б) общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен) в) общества защиты прав потребителей г) Центральный Банк Российской Федерации д) суд е) во все вышеперечисленные организации	УК-10	У5	ОПК-3	У7
15	Эмитентом акции может быть: а) банк; б) государство; в) гражданин	УК-10	У5	ОПК-3	У7
16	Выплата дохода по облигациям в России может производиться в виде: а) дисконта; б) купонных платежей; в) индексации; г) все перечисленное.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
17	Эмитентом облигаций может выступать: а) физическое лицо (человек); б) любая организация; в) коммерческая организация; г) кто пожелает.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
18	В соответствии с законодательством РФ эмиссия эмиссионных ценных бумаг - это:	УК-10	У5	ОПК-3	У7

№	Содержание	Компет енция	ИД	Компет енция	ИД
	а) выпуск ценных бумаг; б) отчуждение ценных бумаг эмитентом их первым владельцам; в) установленная законом последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг; г) нет правильного ответа				
19	Доход по акции называется ...	УК-10	У5	ОПК-3	У7
20	Как увеличение НДФЛ повлияет на доходы физических лиц: 1. Не затронет; 2. Уменьшит; 3. Увеличит.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
21	Вы положили рублей на банковский вклад на года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Сколько денег (в %) принесет вклад за второй год	УК-10	У5	ОПК-3	У7
22	Известно, что розничная цена на товар включает в себя: себестоимость, прибыль, НДС, торговую надбавку. Как влияет повышение ставки НДС на розничную цену товара?	УК-10	У5	ОПК-3	У7
23	Какой орган принимает в России законы о налогах? а) Федеральное собрание; б) ФНС; в) Минфин.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
24	Какое определение налога Вы считаете правильным? а) налог – это индивидуальный, обязательный, безвозмездный платеж денежных средств; б) налог – это индивидуальный, добровольный, безвозмездный взнос денежных средств; в) налог – это плата за оказываемые государством услуги; г) взнос в бюджет соответствующего уровня.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
25	Дайте определение налоговой системы: а) налоги и налоговые органы образуют в совокупности налоговую систему б) налоговую систему РФ образуют Министерство РФ по налогам и сборам и его территориальные подразделения в) совокупность налогов, действующих на территории страны, правовых форм, методов и принципов их взимания образуют налоговую систему	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
26	К какому налогу вы отнесете НДС, если порядок его исчисления и уплаты является одинаковым на всей территории РФ? а) прямые; б) косвенные.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
27	Выберите приложение для ведения личного бюджета: 1. CoinKeeper; 2. СбербанкОнлайн; 3. Госуслуги; 4. Яндекс.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
28	Можно ли применять Google Таблицы для ведения личного бюджета? 1. Нет; 2. Да; 3. Да, но только с использованием электронного почтового ящика зарегистрированного в российских почтовых клиентах.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
29	Первый шаг в личном финансовом планировании выбор _____ планирования:	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
30	Одна из классификаций личных расходов: 1. Первичные; 2. Кризисные;	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3

№	Содержание	Компет енция	ИД	Компет енция	ИД
	3. Насущные; 4. Эмоциональные.				
31	В какой форме должен быть заключен договор страхования? а) письменной; б) устной; в) форма не важна.	УК-10	НЗ	ОПК-3	НЗ
32	Что является материальным выражением цены страховой услуги? а) страховая сумма; б) страховой взнос; в) страховая премия	УК-10	НЗ	ОПК-3	НЗ
33	Формы осуществления страхования по законодательству РФ а) обязательное и добровольное б) частное и государственное в) индивидуальное и взаимное г) личное и коллективное	УК-10	НЗ	ОПК-3	НЗ
34	Влияет ли инфляция на величину реальных доходов населения? 1. Да, уменьшает их; 2. Да, увеличивает их 3. Нет.	УК-10	НЗ	ОПК-3	НЗ
35	Как влияет ключевая ставка ЦБ РФ на величину процентов за кредит в коммерческих банках? 1. Прямопропорционально; 2. Обратнопропорционально; 3. Не влияет; 4. Нет прямой зависимости.	УК-10	НЗ	ОПК-3	НЗ

5.3.2.2. Вопросы для устного опроса

№	Содержание	Компетенция	ИД	Компетенция	ИД
1	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.	УК-10	ЗЗ	ОПК-3	З4
2	Материнский капитал.	УК-10	ЗЗ	ОПК-3	З4
3	Пути создания центральных банков.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
4	Типы банковских систем.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
5	Влияние политики центрального банка на инфляцию.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
6	Преимущества и недостатки рублевых и валютных депозитов.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
7	Как читать и заключать договор с банком.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
8	Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
9	Из чего складывается плата за кредит.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
10	Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
11	Как уменьшить стоимость кредита.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
12	Как читать и анализировать кредитный договор.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
13	Банковские операции для физических лиц: хранение, обмен и перевод денег.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
14	Как пользоваться электронными деньгами и совершать покупки в Интернете.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
15	Виды платежных средств.	УК-10	У5	ОПК-3	У7

№	Содержание	Компетенция	ИД	Компетенция	ИД
16	Виды рисков домохозяйств при обращении в МФО.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
17	Типичные ошибки потребителя финансовых услуг во взаимодействии с МФО. организациями и другими небанковскими финансовыми институтами.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
18	Как правильно выбрать финансового посредника.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
19	Личное инвестирование как инвестиционный проект.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
20	Способы измерения доходности и риска в инвестиционном портфеле.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
21	Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
22	Классификация и особенности отдельных видов страхования. Страхование домохозяйства.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
23	Как использовать страхование в повседневной жизни.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
24	Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
25	Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
26	Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
27	Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
28	Как не стать жертвой финансовых махинаторов.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3
29	Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.	УК-10	Н3	ОПК-3	Н3

5.3.2.3. Задачи для проверки умений и навыков

№	Содержание	Компетенция	ИД	Компетенция	ИД
1	Определить годовую сумму дивиденда и реальную доходность акций по уровню дивиденда.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
2	Определить НДФЛ за весь отчетный год, указывая статьи НК РФ.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
3	Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
4	Дайте характеристику российской банковской системе, используя материалы сайта Банка России.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
5	Расчёт процентов по среднесрочному банковскому депозиту с учетом инфляции и налогообложения.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
6	Расчет выплат Агентства по страхованию вкладов при страховом случае.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
7	«Покупка» автомобиля с использованием автокредита.	УК-10	У5	ОПК-3	У7
8	«Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты». Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты	УК-10	У5	ОПК-3	У7
9	Расчёт годовой ставки процента по договорам с МФО.	УК-10	У5	ОПК-3	У7

5.4. Система оценивания достижения компетенций

5.4.1. Оценка достижения компетенций в ходе промежуточной аттестации

Код	Содержание компетенций и индикаторов	Номера вопросов и задач
-----	--------------------------------------	-------------------------

		вопросы к зачету
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности		
33	Знает условий достижения личного финансового благосостояния через принятие финансовых решений	1-5
У5	Умеет применять методы личного финансового планирования и инструменты для управления личными финансами	6-30
Н3	Имеет опыт применения методов личного финансового планирования, инструментов для управления личными финансами и навыки контроля за собственными финансовыми рисками	31-40
ОПК-3 Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне		
33	Знает основные инструменты анализа экономических процессов, происходящих на микроуровне	1-5
У7	Умеет использовать методы экономического анализа для объяснения природы экономических процессов на микро и макроуровне	6-30
Н3	Имеет навыки использования инструментов анализа планирования, прогнозирования и объяснения экономических процессов	31-40

5.4.2. Оценка достижения компетенций в ходе текущего контроля

Код	Содержание компетенций и индикаторов	Номера вопросов и задач		
		вопросы тестов	вопросы устного опроса	задачи для проверки умений и навыков
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности				
33	Знает условий достижения личного финансового благосостояния через принятие финансовых решений	1-5	1-2	
У5	Умеет применять методы личного финансового планирования и инструменты для управления личными финансами	6-22	3-23	1-9
Н3	Имеет опыт применения методов личного финансового планирования, инструментов для управления личными финансами и навыки контроля за собственными финансовыми рисками	23-35	24-29	
ОПК-3 Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне				
33	Знает основные инструменты анализа экономических процессов, происходящих на микроуровне	1-5	1-2	
У7	Умеет использовать методы экономического анализа для объяснения природы экономических процессов на микро и макроуровне	6-22	3-23	1-9
Н3	Имеет навыки использования инструментов анализа планирования, прогнозирования и объяснения экономических процессов	23-35	24-29	

6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1. Рекомендуемая литература

Тип рекомендаций	Перечень и реквизиты литературы (автор, название, год и место издания)	Количество экз. в библиотеке
1	2	3
6.1.1. Учебные издания	Зверев В. А. Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности [электронный ресурс]: Научно-популярная литература / В.	-

Тип рекомендаций	Перечень и реквизиты литературы (автор, название, год и место издания)	Количество экз. в библиотеке
1	2	3
	А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023 - 134 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: https://znanium.com/catalog/document?id=431474	
	Наумов Д. И. Финансовая грамотность населения как фактор обеспечения экономической безопасности страны [электронный ресурс]: Монография / Д. И. Наумов, С. Л. Яблочников - Рязань: Академия ФСИН России, 2018 - 77 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=374447	-
	Поветкина Н. А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение) [электронный ресурс]: Монография / Н. А. Поветкина, Е. В. Кудряшова; Сибирский университет потребительской кооперации - Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2023 - 104 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: https://znanium.com/catalog/document?id=418440	-
	Практикум по финансовой грамотности [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие для студентов вузов - Глазов: ГГПИ им. Короленко, 2021 - 175 с. [ЭИ] [ЭБС Лань] URL: https://e.lanbook.com/book/177845	-
	Туманян Ю. Р. Финансовая грамотность [электронный ресурс]: Учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова - Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета (ЮФУ), 2020 - 212 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/catalog/document?id=375039	-
6.1.2. Методические издания	Основы управления личными финансами [Электронный ресурс]: рабочая тетрадь для обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. Д. С. Клейменов] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2021 [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m165152.pdf	1
6.1.3. Периодические издания	Вестник Воронежского государственного аграрного университета: теоретический и научно-практический журнал / Воронеж. гос. аграр. ун-т - Воронеж: ВГАУ, 1998-	1
	Финансовая аналитика: Проблемы и решения: научно-практический и информационно-аналитический сборник / Центр изучения социально-экономических проблем здравоохранения - Москва: Финансы и кредит, 2008-	
	Финансовый вестник: Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет / учредитель : Общество с ограниченной ответственностью "КНИЖНАЯ РЕДАКЦИЯ "ФИНАНСЫ" - Москва: Финансы, 2002-	1
	Финансы: Ежемесячный теоретический и научно-практический журнал - Москва: Финансы и статистика, 1992-	1

6.2. Ресурсы сети Интернет

6.2.1. Электронные библиотечные системы

№	Название	Размещение
1	Лань	https://e.lanbook.com
2	ZNANIUM.COM	http://znanium.com/
3	ЮРАЙТ	http://www.biblio-online.ru/
4	E-library	https://elibrary.ru/
5	Электронная библиотека ВГАУ	http://library.vsau.ru/

6.2.2. Профессиональные базы данных и информационные системы

№	Название	Размещение
1	Единая межведомственная информационно-статистическая система	https://fedstat.ru/
2	База данных ФАОСТАТ	http://www.fao.org/faostat/ru/
3	Портал открытых данных РФ	https://data.gov.ru/
4	Единая информационная система в сфере закупок	http://zakupki.gov.ru
5	Электронный сервис "Прозрачный бизнес"	https://pb.nalog.ru
6	Справочная правовая система Гарант	http://www.consultant.ru/
7	Справочная правовая система Консультант Плюс	http://ivo.garant.ru

6.2.3. Сайты и информационные порталы

№	Название	Размещение
1.	Менеджмент качества	https://www.kpms.ru/QMS_automation.htm
2.	Business Studio	https://www.businessstudio.ru/articles/article/instrumenty_biznes_modelirovaniya_i_osobennosti_eg/
3.	Бизнес-инжиниринговые технологии	http://www.betec.ru/
4.	Моделирование, анализ и оптимизация бизнес-процессов (BPM)	http://arzumanyan.com.ru/activity/9/27.html

7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

7.1. Помещения для ведения образовательного процесса и оборудование

Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
Учебная аудитория для проведения учебных занятий: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, видеопроекторное оборудование для презентаций; средства	Российская Федерация, Воронежская область, городской округ город Воронеж, город Воронеж, улица Мичурина, дом 1

звукосовпроизведения; экран; выход в локальную сеть и Интернет, используемое программное обеспечение MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice	
Учебная аудитория для проведения учебных занятий: комплект учебной мебели, компьютерная техника с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, к справочно-правовым системам Гарант и Консультант Плюс; используемое программное обеспечение: MS Windows, Office MS Windows, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice, eLearning server.	Российская Федерация, Воронежская область, городской округ город Воронеж, город Воронеж, улица Мичурина, дом 1
Учебная аудитория для проведения учебных занятий: комплект учебной мебели, компьютеры с возможностью подключения к "Интернет" и обеспечением доступа в ЭИОС; программное обеспечение: MS Windows, MS Office , DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Internet Explorer, ALT Linux, LibreOffice, AST Test, BPSWin	Российская Федерация, Воронежская область, городской округ город Воронеж, город Воронеж, улица Мичурина, дом 1
Помещение для самостоятельной работы: комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду.	Российская Федерация, Воронежская область, городской округ город Воронеж, город Воронеж, улица Мичурина, дом 1, а. 113, 115, 116, 119 120, 122, 123а, 126, 219, 220, 224, 241, 273 (с 16.00 до 20.00), 232а

7.2. Программное обеспечение

7.2.1. Программное обеспечение общего назначения

№	Название	Размещение
1	Операционные системы MS Windows /Linux /Ред ОС	ПК в локальной сети ВГАУ
2	Пакеты офисных приложений MS Office / OpenOffice/LibreOffice	ПК в локальной сети ВГАУ
3	Программы для просмотра файлов Adobe Reader / DjVu Reader	ПК в локальной сети ВГАУ
4	Браузеры Яндекс Браузер / Mozilla Firefox / Microsoft Edge	ПК в локальной сети ВГАУ
5	Антивирусная программа DrWeb ES	ПК в локальной сети ВГАУ
6	Программа-архиватор 7-Zip	ПК в локальной сети ВГАУ
7	Мультимедиа проигрыватель MediaPlayer Classic	ПК в локальной сети ВГАУ
8	Платформа онлайн-обучения eLearning server	ПК в локальной сети ВГАУ
9	Система компьютерного тестирования AST Test	ПК в локальной сети ВГАУ

8. Междисциплинарные связи

Протокол согласования рабочей программы с другими дисциплинами

Наименование дисциплины, с которой проводилось согласование	Кафедра, с которой проводилось согласование	Подпись заведующего кафедрой
Денежное обращение, финансы и кредит	Финансы и кредит	
Микроэкономика	Финансы и кредит	

**Лист периодических проверок рабочей программы
и информация о внесенных изменениях**

Должностное лицо, проводившее проверку: Ф.И.О., должность	Дата	Потребность в корректировке указанием соответствующи х разделов рабочей программы имеется	Информация о внесенных изменениях
Зав. кафедрой А. В. Агибалов	№11 от 16.06.2025 г.	имеется Рабочая программа актуализирована на 2025-2026 уч. год.	Внесены изменения в пункты 6.1, 4.3, 7.1.
Зав. кафедрой А. В. Агибалов	№11 от 25.05.2026 г.	Не имеется Рабочая программа актуализирована на 2026-2027 уч. год.	-