

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего  
образования  
"САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
АЭРОКОСМИЧЕСКОГО ПРИБОРОСТРОЕНИЯ"

Кафедра №81

«УТВЕРЖДАЮ»

Руководитель направления

д.э.н., проф.

(должность, уч. степень, звание)



В.Б. Сироткин

(подпись)

«\_22\_» \_\_июня\_\_\_\_\_ 20\_\_22 г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Проектировщик индивидуальной финансовой траектории»

(Название дисциплины)

Код направления	38.03.02
Наименование направления/ специальности	Менеджмент
Наименование направленности	Управление человеческими ресурсами
Форма обучения	заочная

Санкт-Петербург– 20\_22\_г.

## Лист согласования рабочей программы дисциплины

Программу составил (а)

Доцент, к.э.н., доцент



22.06.2022

Н.А. Иванова

(должность, уч. степень, звание)

(подпись, дата)

(инициалы, фамилия)

Программа одобрена на заседании кафедры № 81

« 22 » июня 20 22 г, протокол № 13

Заведующий кафедрой № 81

к.э.н., доцент



22.06.2022

И.В. Романова

Ответственный за ОП 38.03.02(03)

Доц., к.э.н.



22.06.2022

С.В. Дмитриева

должность, уч. степень, звание

подпись, дата

инициалы, фамилия

Заместитель директора института №8 по методической работе

Доц., к.э.н., доц.



22.06.2022

Л.В. Рудакова

(должность, уч. степень, звание)

(подпись, дата)

(инициалы, фамилия)

## Аннотация

Дисциплина «Проектировщик индивидуальной финансовой траектории» входит в вариативную часть образовательной программы подготовки обучающихся по направлению 38.03.02 «Менеджмент» направленность «Управление человеческими ресурсами». Дисциплина реализуется кафедрой №81.

Дисциплина нацелена на формирование у выпускника

ПК-23 «Проектировщик индивидуальной финансовой траектории»

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с разработкой персонального бюджета клиента и семейного бюджета, с составлением личного финансового плана и финансового плана семьи, а также с экспертной оценкой карьеры клиента.

Преподавание дисциплины предусматривает следующие формы организации учебного процесса: лекции, практические занятия, самостоятельная работа обучающегося, консультации.

Программой дисциплины предусмотрены следующие виды контроля: текущий контроль успеваемости, промежуточная аттестация в форме экзамена.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов.

Язык обучения по дисциплине «русский».

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

### 1.1. Цели преподавания дисциплины

Приобретение навыков проектирования индивидуальной финансовой траектории, включая навыки по составлению персонального бюджета клиента, личного финансового плана, карьерного плана, а также семейного бюджета и финансового плана семьи .

### 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОП

В результате освоения дисциплины обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

ПК- 23 «проектировщик индивидуальной финансовой траектории»

#### **знать:**

- методы и инструменты формирования клиентской базы, ;
- технику и инструменты составления личного финансового баланса и бюджета, семейного бюджета и финансового плана семьи; инструменты определения категории бюджета;
- основы кредитования и другие источники финансирования;
- основы построения инвестиционного портфеля;
- способы и методы финансового планирования и прогнозирования;
- технику и методы раскрытия финансовой информации ;
- инструменты и методы определения финансовых рисков и способы их минимизации;
- способы и методы оценки образования и практического опыта клиента, инструменты консультационной поддержки клиентов;
- технику и инструменты выявления карьерных возможностей и возможностей повышения квалификации или переквалификации ведения переговоров и методы работы с возражениями;
- технику и инструменты разработки карьерного плана;
- методы и инструменты разработки финансовых и инвестиционных продуктов;
- принципы рационального построения семейного бюджета, структуру доходов и расходов семейного бюджета, налоговое законодательство РФ в части налогов с физических лиц.
- принципы и алгоритмы работы с компьютерной техникой и компьютерными технологиями;
- технику работы с современными технологиями автоматизированной обработки данных для оперативной обработки информации с использованием средств компьютеризации;
- технику работы с комплектом программ Microsoft Office или аналогом для создания, редактирования и электронной обработки документов;
- технику работы с Google Формами или аналогом для создания форм обратной связи с клиентами и деловыми партнерами

#### **уметь:**

- анализировать личный финансовый бюджет клиента; разрабатывать мероприятия по его оптимизации;
- проводить оценку «финансового самочувствия» клиента, выявлять потребности клиента и профессионально вести деловые переговоры с клиентом;
- составлять бюджет семьи и определять его категорию, разрабатывать и обосновать мероприятия по сбалансированности бюджета семьи;
- определять платежеспособность клиента, подбирать для клиента финансовые и инвестиционные продукты и услуги, оптимизировать предложенные финансовые и инвестиционные решения с целью определения целесообразности ;
- определять финансовые и инвестиционные риски клиента и разрабатывать способы их минимизации;
- экономически обосновывать целесообразность инвестиционного проекта; рассчитывать типичные финансовые ренты определять личные особенности, внешние и внутренние

факторы, влияющие на развитие карьеры клиента, идентифицировать роль финансового фактора;

- проводить структурную оценку образования и практического опыта клиента; проводить анализ карьеры клиента на момент обращения и выявлять причины неудач; экспертным способом выявлять возможности повышения квалификации, переквалификации, получения дополнительного образования или смены профессионального выбора клиента при необходимости;
- разрабатывать мероприятия подходящего типа по развитию личной карьеры клиента с финансовой точки зрения и определять механизмы реализации предполагаемых карьерных изменений;
- рассчитывать налоговую базу, величину налогов, необходимых для уплаты в бюджет (по транспортному налогу, налогу на имущество физических лиц, НДФЛ, налогу на профессиональный доход (на самозанятых), земельному налогу), применять законодательно установленные налоговые льготы.
- работать с Flash-носителями (SSD диски, флеш-карты и карты памяти) устанавливать программы, свободно создавать Word файлы, Excel таблицы, формировать данные о клиентах и делать с помощью программ расчеты для выполнения профессиональных задач;
- работать с облачным хранилищем (Dropbox, Яндекс Диск, Google Drive и другими аналогами) для безопасного хранения на серверах рабочей информации и доступа к ней в любое время и на разных устройствах с целью оперативной обратной связи с клиентами и деловыми партнерами;
- работать с Google Формами, создавая формы опросов и тестирований для получения обратной связи от клиентов о качестве полученной услуги;

***владеет навыками:***

- составления личного бюджета клиента и семейного финансового плана; методами анализа страховой защиты финансового плана семьи;
- составления инвестиционного портфеля семьи;
- расчета сложных процентов;
- формирования карьерограммы (карьерный план),
- анализа структуры доходов и расходов семейного бюджета;
- расчета удельного веса каждой статьи семейного бюджета в общем доходе семьи;
- определения категории бюджета;
- исчисления налогов с физических лиц;
- оптимизации семейного бюджета.

## **2. Место дисциплины в структуре ОП**

Дисциплина базируется на знаниях, ранее приобретенных обучающимися при изучении следующих дисциплин:

- Финансовые рынки и институты  
Финансовый менеджмент
- Управление карьерным ростом

Знания, полученные при изучении материала данной дисциплины, имеют как самостоятельное значение, так и используются при изучении финансовой грамотности.

## **3. Объем дисциплины в ЗЕ/академ. час**

Данные об общем объеме дисциплины, трудоемкости отдельных видов учебной работы по дисциплине (и распределение этой трудоемкости по семестрам) представлены в таблице 1

Таблица 1 – Объем и трудоемкость дисциплины

Вид учебной работы	Всего	Трудоемкость по
--------------------	-------	-----------------

		семестрам
		№7
1	2	3
<b>Общая трудоемкость дисциплины, ЗЕ/(час)</b>	3/ 108	3/ 108
<b>Из них часов практической подготовки</b>	34	34
<b>Аудиторные занятия, всего час., В том числе</b>	51	51
лекции (Л), (час)	17	17
Практические/семинарские занятия (ПЗ), (час)	34	34
лабораторные работы (ЛР), (час)		
курсовой проект (работа) (КП, КР), (час)		
Экзамен, (час)	36	36
<b>Самостоятельная работа, всего</b>	21	21
<b>Вид промежуточного контроля: зачет, дифф. зачет, экзамен (Зачет, Дифф. зач, Экз.)</b>	Экз.	Экз.

#### 4. Содержание дисциплины

##### 4.1. Распределение трудоемкости дисциплины по разделам и видам занятий

Разделы и темы дисциплины и их трудоемкость приведены в таблице 2.

Таблица 2. – Разделы, темы дисциплины и их трудоемкость

Разделы, темы дисциплины	Лекции (час)	ПЗ (СЗ) (час)	ЛР (час)	КП (час)	СРС (час)
Семестр 7					
Раздел 1. Персональный бюджет клиента	3	4			4
Тема 1.1 Персональный бюджет: виды, принципы составления, классификация					
Тема 1.2 Методики составления персонального бюджета					
Тема 1.3 Оптимизация расходов					
Раздел 2. Личный финансовый план	3	4			4
Тема 2.1 Доходы и расходы личного					

финансового плана					
Тема 2.2 Оценка личных финансовых рисков					
Раздел 3. Карьерный план	2	4			4
Раздел 4. Семейный бюджет	4	10			4
Тема 4.1 Семейный бюджет: понятие, виды, источники формирования, принцип рационального построения					
Тема 4.2 Структура доходов и расходов семейного бюджета					
Тема 4.3 Налоговая составляющая доходов и расходов семейного бюджета					
Раздел 5. Финансовый план семьи	5	12			5
Тема 5.1 Финансовый план семьи: понятие, цели, виды					
Тема 5.2 Страхование защиты финансового плана семьи					
Тема 5.3 Финансовые, кредитные и инвестиционные продукты в финансовом плане					
Итого в семестре:	17	34			21
Итого:	17	34	0	0	21

Практическая подготовка заключается в непосредственном выполнении обучающимися определенных трудовых функций, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### 4.2. Содержание разделов и тем лекционных занятий

Содержание разделов и тем лекционных занятий приведено в таблице 3.

Таблица 3 - Содержание разделов и тем лекционных занятий

Номер раздела	Название и содержание разделов и тем лекционных занятий
<b>1</b>	<b>Тема 1.1 Персональный бюджет: виды, принципы составления, классификация</b> Цели ведения и виды персонального бюджета, классификация и анализ доходов и расходов клиента, принципы грамотного построения личного бюджета, оптимизация расходов <b>Тема 1.2 Методики составления персонального бюджета</b>

	<p>Техника составления бюджета на месяц, техника составления бюджета на год, технологии ведения персонального бюджета</p> <p><b>Тема 1.3 Оптимизация расходов</b></p> <p>Методы оптимизации расходов</p>
2	<p><b>Тема 2.1 Доходы и расходы личного финансового плана</b></p> <p>Этапы составления личного финансового плана, характеристика доходов и расходов, финансовые и инвестиционные продукты</p> <p><b>Тема 2.2 Оценка личных финансовых рисков</b></p> <p>Характеристика финансовых рисков, методики оценки финансовых рисков, способы их минимизации</p>
3	<p>Экспертная оценка карьеры клиента, внутренние и внешние факторы, влияющие на развитие карьеры клиента, мероприятия по развитию карьеры, необходимость смены профессионального выбора, разработка карьерного плана</p>
4	<p><b>Тема 4.1 Семейный бюджет: понятие, виды, источники формирования, принцип рационального построения</b></p> <p>Понятие семейного бюджета, классификация, преимущества и недостатки видов бюджета, источники формирования семейного бюджета, принцип рационального построения семейного бюджета, баланс семейного бюджета,</p> <p><b>Тема 4.2 Структура доходов и расходов семейного бюджета</b></p> <p>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.</p> <p><b>Тема 4.3 Налоговая составляющая доходов и расходов семейного бюджета</b></p> <p>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).</p>
	<p><b>Тема 5.1 Финансовый план семьи: понятие, цели, виды</b></p> <p>Определение финансового плана семьи, цели составления финансового плана, последовательность разработки финансового плана семьи, персональное финансовое планирование,</p> <p><b>Тема 5.2 Страховая защита финансового плана семьи</b></p> <p>Этапы формирования страховой защиты финансового плана, характеристика рисков финансового плана семьи и способы их минимизации (риск внезапных незапланированных расходов, имущественные риски, риски ответственности, пенсионный риск, риск развода, взыскания и другие)</p> <p><b>Тема 5.3 Финансовые, кредитные и инвестиционные продукты в финансовом плане</b></p> <p>Банковские вклады (депозиты), инвестиции физических лиц в ценные бумаги, формирование инвестиционного портфеля, открытие индивидуального инвестиционного счета, вложения в ПИФы и биржевые инвестиционные фонды, начисления простых и сложных процентов, виды кредитов для физических лиц, аннуитетный и дифференцированный методы начисления процентов по кредитам</p>

#### 4.3. Практические (семинарские) занятия

Темы практических занятий и их трудоемкость приведены в таблице 4.

Таблица 4 – Практические занятия и их трудоемкость



№ п / п	Темы практических занятий	Формы практических занятий	Трудоемкость, (час)	Из них практической подготовки, (час)	№ раздела дисциплины
Семестр 7					
	Анализ доходов и расходов персонального бюджета, оптимизация расходов	Решение задач	2	2	1
	Составление персонального бюджета на месяц, на год	Решение задач	2	2	1
	Составление личного финансового плана	Решение задач	2	2	2
	Анализ финансовых рисков	Решение задач	2	2	2
	Составление карьерного плана	Решение задач	4	4	3
	Исчисление НДФЛ	Решение задач	2	2	4
	Исчисление транспортного и земельного налога с физических лиц	Решение задач	2	2	4
	Исчисление налога на имущество физических лиц и налога на профессиональный доход	Решение задач	2	2	4
	Составление семейного бюджета, определение типа и категории бюджета, «финансовой подушки безопасности», оценка «финансового самочувствия» членов семьи, оптимизация семейного бюджета	Решение задач	4	4	4
	Банковские вклады (депозиты), в составе финансового плана семьи	Решение задач	2	2	5
	Формирование инвестиционного	Решение задач	2	2	5

	портфеля, ПИФы и биржевые инвестиционные фонды при составлении финансового плана семьи, составление индивидуального пенсионного плана с помощью финансовых инструментов				
	Начисление простых и сложных процентов, аннуитетный и дифференцированный методы начисления процентов по кредитам при составлении финансового плана семьи	Решение задач	2	2	5
	Анализ финансовых рисков и их минимизация в финансовом плане семьи	Решение задач	2	2	5
	Составление финансового плана семьи с использованием кредитных, финансовых и инвестиционных продуктов и услуг	Решение задач	4	4	5
Всего:			34	34	

#### 4.4. Лабораторные занятия

Темы лабораторных занятий и их трудоемкость приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Лабораторные занятия и их трудоемкость

№ п/п	Наименование лабораторных работ	Трудоемкость, (час)	Из них практической подготовки, (час)	№ раздела дисциплины
Учебным планом не предусмотрено				
Всего:				

#### 4.5. Курсовое проектирование (работа)

Учебным планом не предусмотрено

#### 4.6. Самостоятельная работа обучающихся

Виды самостоятельной работы и ее трудоемкость приведены в таблице 6.

Таблица 6 Виды самостоятельной работы и ее трудоемкость

Вид самостоятельной работы	Всего, час	Семестр 7, час
1	2	3
Изучение теоретического материала дисциплины (ТО)	7	7
Подготовка к текущему контролю успеваемости (ТКУ)	7	7
Подготовка к промежуточной аттестации (ПА)	7	7
Всего:	21	21

## 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся указаны в п.п. 6-11.

## 6. Перечень основной и дополнительной литературы

### 6.1. Основная литература

Перечень основной литературы приведен в таблице 7.

Таблица 7 – Перечень основной литературы

Шифр	Библиографическая ссылка / URL адрес	Количество экземпляров в библиотеке (кроме электронных экземпляров)
	Иванова, Н.А. , Романова И.В., Сорокина Е.В. Проектировщик индивидуальной финансовой траектории: учебное пособие, Риц ГУАП, 2022	
<a href="https://znanium.com/catalog/product/1850682">https://znanium.com/catalog/product/1850682</a> (дата обращения: 05.10.2022). – Режим доступа: по подписке.	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.	
<a href="https://doi.org/10.12737/1730-2">https://doi.org/10.12737/1730-2</a> . - ISBN 978-5-369-01730-2. - Текст : электронный. - URL: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1056515">https://znanium.com/catalog/product/1056515</a>	Ворожбит, О. Ю. Налоги и налогообложение. Налоговая система Российской Федерации :	

(дата обращения: 05.10.2022). – Режим доступа: по подписке.	учебное пособие / О.Ю. Ворожбит, В.А. Водопьянова. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. — (Высшее образование). — 174 с.	
<a href="https://znanium.com/catalog/product/1044508">https://znanium.com/catalog/product/1044508</a> (дата обращения: 05.10.2022). – Режим доступа: по подписке.	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. - URL:	

## 6.2. Дополнительная литература

Перечень дополнительной литературы приведен в таблице 8.

Таблица 8 – Перечень дополнительной литературы

Шифр	Библиографическая ссылка/ URL адрес	Количество экземпляров в библиотеке (кроме электронных экземпляров)
<a href="https://znanium.com/catalog/product/1210719">https://znanium.com/catalog/product/1210719</a> (дата обращения: 05.10.2022). – Режим доступа: по подписке.	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:	
<a href="https://znanium.com/catalog/product/1891285">https://znanium.com/catalog/product/1891285</a> (дата обращения: 05.10.2022). – Режим доступа: по подписке.	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	

	(ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3033-1 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL:	
--	--	--

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

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины приведен в таблице 9.

Таблица 9 – Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

URL адрес	Наименование
<a href="http://gov.spb.ru">http://gov.spb.ru</a>	Официальный сайт Администрации Санкт-Петербурга
<a href="http://nalog.ru">http://nalog.ru</a>	Сайт федеральной налоговой службы
<a href="http://minfin.ru">http://minfin.ru</a>	Официальный сайт Министерства Финансов России

## 8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

### 8.1. Перечень программного обеспечения

Перечень используемого программного обеспечения представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование
	Microsoft Office

### 8.2. Перечень информационно-справочных систем

Перечень используемых информационно-справочных систем представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Перечень информационно-справочных систем

№ п/п	Наименование
	Консультант +

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

Состав материально-технической базы представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Состав материально-технической базы

№ п/п	Наименование составной части материально-технической базы	Номер аудитории (при необходимости)
1	Лекционная аудитория (для лекционных занятий)	Аудитория укомплектована специализированной мебелью, оборудованием, техническими средствами

		обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории, набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями, обеспечивающими тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам дисциплин (модулей).
2	Аудитория для практических занятий	Аудитория укомплектована специализированной мебелью, оборудованием, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории
3	Аудитории общего пользования  (для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации)	Аудитория укомплектована специализированной мебелью, оборудованием, техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории
4	Библиотека, Интернет-класс ГУАП (для самостоятельной работы)	Помещения укомплектованы специализированной мебелью, оборудованием, оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду ГУАП

## **10. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

10.1. Состав фонда оценочных средств приведен в таблице 13

Таблица 13 - Состав фонда оценочных средств для промежуточной аттестации

Вид промежуточной аттестации	Примерный перечень оценочных средств
Экзамен	Список вопросов к экзамену;

10.2. Перечень компетенций, относящихся к дисциплине, и этапы их формирования в процессе освоения образовательной программы приведены в таблице 14.

Таблица 14 – Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Номер семестра	Этапы формирования компетенций по дисциплинам/практикам в процессе освоения ОП
ПК-23 «Проектировщик индивидуальной финансовой траектории»	
7	Проектировщик индивидуальной финансовой траектории

10.3. В качестве критериев оценки уровня сформированности (освоения) у обучающихся компетенций применяется шкала модульно–рейтинговой системы университета. В таблице 15 представлена 100–балльная и 4–балльная шкалы для оценки сформированности компетенций.

Таблица 15 –Критерии оценки уровня сформированности компетенций

Оценка компетенции		Характеристика сформированных компетенций
100-балльная шкала	4-балльная шкала	
$85 \leq K \leq 100$	«отлично» «зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся глубоко и всесторонне усвоил программный материал;</li> <li>- уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает;</li> <li>- опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью направления;</li> <li>- умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи;</li> <li>- делает выводы и обобщения;</li> <li>- свободно владеет системой специализированных понятий.</li> </ul>
$70 \leq K \leq 84$	«хорошо» «зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся твердо усвоил программный материал, грамотно и по существу излагает его, опираясь на знания основной литературы;</li> <li>- не допускает существенных неточностей;</li> <li>- увязывает усвоенные знания с практической деятельностью направления;</li> <li>- аргументирует научные положения;</li> <li>- делает выводы и обобщения;</li> <li>- владеет системой специализированных понятий.</li> </ul>
$55 \leq K \leq 69$	«удовлетворительно» «зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся усвоил только основной программный материал, по существу излагает его, опираясь на знания только основной литературы;</li> <li>- допускает несущественные ошибки и неточности;</li> <li>- испытывает затруднения в практическом применении знаний направления;</li> <li>- слабо аргументирует научные положения;</li> <li>- затрудняется в формулировании выводов и обобщений;</li> <li>- частично владеет системой специализированных понятий.</li> </ul>
$K \leq 54$	«неудовлетворительно» «не зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обучающийся не усвоил значительной части программного материала;</li> <li>- допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении проблем в конкретном направлении;</li> <li>- испытывает трудности в практическом применении знаний;</li> <li>- не может аргументировать научные положения;</li> <li>- не формулирует выводов и обобщений.</li> </ul>

10.4. Типовые контрольные задания или иные материалы:

1. Вопросы (задачи) для экзамена (таблица 16)

Таблица 16 – Вопросы (задачи) для экзамена

№ п/п	Перечень вопросов (задач) для экзамена
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.Какие методы финансового планирования применяются при составлении персонального бюджета?</li> <li>2. На какой срок оптимально составлять персональный бюджет?</li> <li>3. Назовите преимущества и недостатки экономного, сбалансированного и</li> </ol>

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 для ведения персонального бюджета, отметьте преимущества и недостатки каждого из них.
9. В чем суть концепции осознанного потребления?
11. Как связаны персональный бюджет и личный финансовый план?
12. Какие доходы относятся к активным, какие – к пассивным?
13. По какому критерию оптимизируются личные расходы?
14. Перечислите методы и источники увеличения личных доходов. Как можно увеличить доходы от труда, доходы от государства, доходы от активов?
15. С какими рисками сопряжено получение доходов на финансовом рынке?
16. Как работает ETF?
17. Как работает система страхования банковских вкладов?
18. В чем заключается принцип «сначала заплати себе»?
19. Как осуществляется экспертная оценка карьеры клиента?
20. Назовите внешние и внутренние факторы, влияющие на развитие карьеры клиента
21. Мероприятия для развития карьеры
22. Какие налоги влияют на структуру доходов и расходов семейного бюджета?
23. Дайте классификацию доходов и расходов семейного бюджета.
24. Что такое дефицит и профит семейного бюджета
25. Приведите формулы для расчета НДФЛ и «суммы на руки».
26. Перечислите особенности использования социальных и имущественных вычетов по НДФЛ.
27. Назовите льготы по налогу на имущество физических лиц (какие категории налогоплательщиков освобождаются от уплаты налога, вычеты).
28. Особенности уплаты налога для «самозанятых».
29. Особенности уплаты транспортного налога за неполный календарный год.
30. Какие категории налогоплательщиков не вправе применять специальный



	<p>налоговый режим – налог на профессиональный доход.</p> <p>31. Как определить «подушку безопасности» в семейном бюджете?</p> <p>32. Что такое финансовый план семьи?</p> <p>33. Какие элементы включает финансовый план семьи?</p> <p>34. Для чего необходимо осуществлять долгосрочное планирование семейных финансов?</p> <p>35. Основные этапы формирования страховой защиты финансового плана?</p> <p>36. Какие риски могут возникнуть при составлении финансового плана семьи?</p> <p>37. Какие существуют способы минимизации рисков?</p> <p>38. Что такое индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)?</p> <p>39. Что такое инвестиционный портфель?</p> <p>40. Какие виды налоговых вычетов положены инвестору в случае открытия ИИС?</p> <p>41. В чем особенности для инвестора при вложениях ПИФы и биржевые инвестиционные фонды (ETF)?</p> <p>42. Как рассчитать размер платежа при известной сумме выданного кредита?</p> <p>43. Как определить срок кредита, если известен размер кредита и размер ежемесячного платежа?</p>
--	---

2. Вопросы (задачи) для зачета / дифференцированного зачета (таблица 17)

Таблица 17 – Вопросы (задачи) для зачета / дифф. зачета

№ п/п	Перечень вопросов (задач) для зачета / дифференцированного зачета
	Учебным планом не предусмотрено

3. Темы и задание для выполнения курсовой работы / выполнения курсового проекта (таблица 18)

Таблица 18 – Примерный перечень тем для выполнения курсовой работы / выполнения курсового проекта

№ п/п	Примерный перечень тем для выполнения курсовой работы / выполнения курсового проекта
	Учебным планом не предусмотрено

4. Вопросы для проведения промежуточной аттестации при тестировании (таблица 19)

Таблица 19 – Примерный перечень вопросов для тестов

№ п/п	Примерный перечень вопросов для тестов

	Не предусмотрено
--	------------------

#### 5. Контрольные и практические задачи / задания по дисциплине (таблица 20)

Таблица 20 – Примерный перечень контрольных и практических задач / заданий

№ п/п	Примерный перечень контрольных и практических задач / заданий
	Не предусмотрено

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и / или опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, содержатся в Положениях «О текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов ГУАП, обучающихся по программам высшего образования» и «О модульно-рейтинговой системе оценки качества учебной работы студентов в ГУАП».

### **Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Целью дисциплины является – приобретение навыков проектирования индивидуальной финансовой траектории, включая навыки по составлению персонального бюджета клиента, личного финансового плана, карьерного плана, а также семейного бюджета и финансового плана семьи .

#### 11.1 Методические указания для обучающихся по освоению лекционного материала

Основное назначение лекционного материала – логически стройное, системное, глубокое и ясное изложение учебного материала. Назначение современной лекции в рамках дисциплины не в том, чтобы получить всю информацию по теме, а в освоении фундаментальных проблем дисциплины, методов научного познания, новейших достижений научной мысли. В учебном процессе лекция выполняет методологическую, организационную и информационную функции. Лекция раскрывает понятийный аппарат конкретной области знания, её проблемы, дает цельное представление о дисциплине, показывает взаимосвязь с другими дисциплинами.

#### Планируемые результаты при освоении обучающимися лекционного материала:

- получение современных, целостных, взаимосвязанных знаний, уровень которых определяется целевой установкой к каждой конкретной теме;
- получение опыта творческой работы совместно с преподавателем;
- развитие профессионально-деловых качеств, любви к предмету и самостоятельного творческого мышления.
- появление необходимого интереса, необходимого для самостоятельной работы;

- получение знаний о современном уровне развития науки и техники и о прогнозе их развития на ближайшие годы;
- научиться методически обрабатывать материал (выделять главные мысли и положения, приходить к конкретным выводам, повторять их в различных формулировках);
- получение точного понимания всех необходимых терминов и понятий.

Лекционный материал может сопровождаться демонстрацией слайдов и использованием раздаточного материала при проведении коротких дискуссий об особенностях применения отдельных тематик по дисциплине.

Структура предоставления лекционного материала:

Раздел 1. Персональный бюджет клиента
Тема 1.1 Персональный бюджет: виды, принципы составления, классификация
Тема 1.2 Методики составления персонального бюджета
Тема 1.3 Оптимизация расходов
Раздел 2. Личный финансовый план
Тема 2.1 Доходы и расходы личного финансового плана
Тема 2.2 Оценка личных финансовых рисков
Раздел 3. Карьерный план
Раздел 4. Семейный бюджет
Тема 4.1 Семейный бюджет: понятие, виды, источники формирования, принцип рационального построения
Тема 4.2 Структура доходов и расходов семейного бюджета
Тема 4.3 Налоговая составляющая доходов и расходов семейного бюджета
Раздел 5. Финансовый план семьи
Тема 5.1 Финансовый план семьи: понятие, цели, виды
Тема 5.2 Страхование защита финансового плана семьи
Тема 5.3 Финансовые, кредитные и инвестиционные продукты в финансовом плане

## 11.2 Методические указания для обучающихся по прохождению практических занятий

Практическое занятие является одной из основных форм организации учебного процесса, заключающаяся в выполнении обучающимися под руководством преподавателя комплекса учебных заданий с целью усвоения научно-теоретических основ учебной дисциплины, приобретения умений и навыков, опыта творческой деятельности.

Целью практического занятия для обучающегося является привитие обучающимся умений и навыков практической деятельности по изучаемой дисциплине.

Планируемые результаты при освоении обучающимся практических занятий:

- закрепление, углубление, расширение и детализация знаний при решении конкретных задач;
- развитие познавательных способностей, самостоятельности мышления, творческой активности;
- овладение новыми методами и методиками изучения конкретной учебной дисциплины;
- выработка способности логического осмысления полученных знаний для выполнения заданий;
- обеспечение рационального сочетания коллективной и индивидуальной форм обучения.

#### Требования к проведению практических занятий

На практических занятиях обязательно наличие лекционного материала и калькулятора (телефона с калькулятором). Практические занятия проходят в виде решения задач. Начинаются практические занятия с повторения лекционного материала по теме практики. Затем выдаются условия задач. Сначала студент пробует решить задачу самостоятельно, затем проверяется ее решение. Если задача не решена или решена неверно, то происходит полный разбор решения задачи. По окончании практического занятия преподаватель оценивает работу на занятии каждого студента и выставляет баллы или оценку, которая может повлиять на итоговую оценку по промежуточной аттестации.

#### 11.3 Методические указания для обучающихся по прохождению самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов осуществляется в читальном зале по адресу: СПб, Ул. Большая Морская, дом 67 или ул. Ленсовета, дом 14 с использованием лицензионного программного обеспечения MS Office и интернет – ресурсов.

В ходе выполнения самостоятельной работы, обучающийся выполняет работу по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Для обучающихся по заочной форме обучения, самостоятельная работа может включать в себя контрольную работу.

В процессе выполнения самостоятельной работы, у обучающегося формируется целесообразное планирование рабочего времени, которое позволяет им развивать умения и

навыки в усвоении и систематизации приобретаемых знаний, обеспечивает высокий уровень успеваемости в период обучения, помогает получить навыки повышения профессионального уровня.

Методическими материалами, направляющими самостоятельную работу обучающихся являются:

- учебно-методический материал по дисциплине;

В состав самостоятельной работы входит изучение теоретического материала и подготовку к текущему контролю.

#### 11.4 Методические указания для обучающихся по прохождению текущего контроля успеваемости.

Текущий контроль успеваемости предусматривает контроль качества знаний обучающихся, осуществляемого в течение семестра с целью оценивания хода освоения дисциплины.

Текущий контроль проходит в виде теста на усвоение лекционного материала и материала, изучаемого на практических занятиях. Тест включает в себя 10 заданий: 6 теоретических и 4 практических. В теоретических тестовых заданиях необходимо найти правильный из представленных 4-5 вариантов ответа. В практических тестовых заданиях необходимо решить задачи, показав решение. Необходимо. Если в тестовом задании не решено ни одной задачи, то оно считается не пройденным. Проведенный тест является допуском к промежуточной аттестации. Студенты, не написавшие самостоятельные работы или получившие незачет, обязаны в установленные сроки переписать работы.

#### 11.5 Методические указания для обучающихся по прохождению промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация обучающихся предусматривает оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине. Она включает в себя:

- экзамен – форма оценки знаний, полученных обучающимся в процессе изучения всей дисциплины или ее части, навыков самостоятельной работы, способности применять их для решения практических задач. Экзамен, как правило, проводится в период экзаменационной сессии и завершается аттестационной оценкой «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Экзаменационный билет состоит из двух теоретических вопросов и задачи. Срок подготовки – на экзамене – 40 минут. После ответа по билету проверяется правильность

решенной задачи. Затем задаются дополнительные вопросы по изучаемому курсу. Студенты, сдавшие экзамен, получают запись в зачетке и ведомости за подписью преподавателя. Несдавшие экзамен студент отправляются на пересдачу в указанные сроки.

Экзамены (зачеты) проводятся в период экзаменационной сессии, предусмотренной учебным планом. Не допускается проведение экзамена (зачета) на последних семинарских, либо лекционных занятиях.

Экзамен (зачет) должен начинаться в указанное в расписании время и проводиться в отведенной для этого аудитории. Самостоятельный перенос экзаменатором времени и места проведения экзамена (зачета) не допускается.

Преподаватель принимает экзамен (зачет) только при наличии ведомости и надлежащим образом оформленной зачетной книжки.

Критерии оценки ответа студента на экзамене (зачете), а также форма его проведения доводятся преподавателем до сведения студентов до начала экзамена (зачета).

Результат экзамена (зачета) объявляется студенту непосредственно после его сдачи, затем выставляется в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Положительные оценки заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку, неудовлетворительная оценка проставляется только в экзаменационной ведомости. В случае неявки студента для сдачи экзамена (зачета) в ведомости вместо оценки делается запись «не явился».

В экзаменационной или зачетной ведомости должны быть заполнены все графы. В случае исправления экзаменатором оценки в экзаменационной ведомости и зачетной книжке им делается запись «исправленному на (оценка) верить» и ставится подпись.

Если в процессе экзамена (зачета) студент использовал недопустимые дополнительные материалы (шпаргалки), то экзаменатор имеет право изъять шпаргалку и обязан поставить оценку «неудовлетворительно», либо «не зачтено».

Экзамен в форме демонстрационного экзамена проводится в соответствии с комплектом оценочной документации (<https://drive.google.com/drive/folders/1xNV0Hf8HY2yX9LLWvP4xEfas9w9mEdKt>).

Студенты, сдающие экзамен в форме демонстрационного экзамена, имеют возможность повысить оценку, полученную в результате демонстрационного экзамена. Такие студенты должны будут ответить на теоретический вопрос из п. 10.4.

## Лист внесения изменений в рабочую программу дисциплины

Дата внесения изменений и дополнений. Подпись внесшего изменения	Содержание изменений и дополнений	Дата и № протокола заседания кафедры	Подпись зав. кафедрой