

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

Кафедра № 81

УТВЕРЖДАЮ

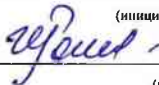
Руководитель образовательной программы

К.Э.Н., доц.

(должность, уч. степень, звание)

И.В. Романова

(инициалы, фамилия)



(подпись)

« 20 » февраля 2026 г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Проектировщик индивидуальной финансовой траектории»
(Наименование дисциплины)

Код направления подготовки/ специальности	38.05.01
Наименование направления подготовки/ специальности	Экономическая безопасность
Наименование направленности/ специализации	Экономическая безопасность
Форма обучения	заочная
Год приема	2026

Санкт-Петербург– 2026

Лист согласования рабочей программы дисциплины

Программу составил (а)

Доцент, к.э.н., доцент
(должность, уч. степень, звание)

18.02.2026
(подпись, дата)

Н.А. Иванова
(инициалы, фамилия)

Программа одобрена на заседании кафедры № 81

«18__» __февраля__ 2026__ г, протокол № 07

Заведующий кафедрой № 81

к.э.н., доц.
(уч. степень, звание)

18.02.2026
(подпись, дата)

И.В. Романова
(инициалы, фамилия)

Заместитель директора института №8 по методической работе

доц., к.э.н., доц.
(должность, уч. степень, звание)

18.02.2026
(подпись, дата)

Л.В. Рудакова
(инициалы, фамилия)

Аннотация

Дисциплина «Проектировщик индивидуальной финансовой траектории» входит в образовательную программу высшего образования – программу специалитета по направлению подготовки/ специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» направленности/специализации «Экономическая безопасность». Дисциплина реализуется кафедрой «№81».

Дисциплина нацелена на формирование у выпускника следующих компетенций:

ПК-10 «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..

Программой дисциплины предусмотрены следующие виды контроля: текущий контроль успеваемости, промежуточная аттестация в форме экзамена (9 семестр).

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 осуществления критического анализа проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработки стратегии действий, осуществления своей деятельности в соответствии с действующей нормативно-правовой базой, 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. Дисциплина входит в состав части, формируемой участниками образовательных отношений, образовательной программы высшего образования (далее – ОП ВО).

1.3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОП ВО.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен обладать следующими компетенциями или их частями. Компетенции и индикаторы их достижения приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Перечень компетенций и индикаторов их достижения

Категория (группа) компетенции	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
Профессиональные компетенции	ПК-10 Проектировщик индивидуальной финансовой траектории	ПК-10.3.1 знать методы и инструменты формирования клиентской базы; технику и инструменты составления личного финансового ба-ланса 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 инстру-менты разработки финансовых и инвестиционных продуктов; принципы рационального построения семейного бюджета, структуру доходов и расходов семейного бюджета, налоговое законодатель-ство 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 ПК-10.У.1 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; экономиче-ски обосновывать целесо-образность 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, GoogleDrive 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 ПК-10.В.1 владеть 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 может базироваться на знаниях, ранее приобретенных обучающимися при изучении следующих дисциплин:

- «Деньги, кредит, банки»,
- «Налоги и налогообложение»,

Знания, полученные при изучении материала данной дисциплины, имеют как самостоятельное значение, так и могут использоваться при изучении других дисциплин:

- «Учет и анализ банкротств»,
- «Финансовая безопасность предприятия».

3. Объем и трудоемкость дисциплины

Данные об общем объеме дисциплины, трудоемкости отдельных видов учебной работы по дисциплине (и распределение этой трудоемкости по семестрам) представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Объем и трудоемкость дисциплины

Вид учебной работы	Всего	Трудоемкость по семестрам
		№7

1	2	3
Общая трудоемкость дисциплины, ЗЕ/ (час)	3/ 108	3/ 108
Из них часов практической подготовки	8	8
Аудиторные занятия, всего час.	14	14
в том числе:		
лекции (Л), (час)	6	6
практические/семинарские занятия (ПЗ), (час)	8	8
лабораторные работы (ЛР), (час)		
курсовой проект (работа) (КП, КР), (час)		
экзамен, (час)	9	9
Самостоятельная работа, всего (час)	85	85
Вид промежуточной аттестации: зачет, дифф. зачет, экзамен (Зачет, Дифф. зач, Экз.)	Экз.,	Экз.,

4. Содержание дисциплины

4.1. Распределение трудоемкости дисциплины по разделам и видам занятий.

Разделы, темы дисциплины и их трудоемкость приведены в таблице 3.

Таблица 3. – Разделы, темы дисциплины и их трудоемкость

Разделы, темы дисциплины	Лекции (час)	ПЗ (СЗ) (час)	ЛР (час)	КП (час)	СРС (час)
Семестр 9					
Раздел 1. Персональный бюджет клиента	1	2			17
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	1	1			17
Тема 2.1 Доходы и расходы личного финансового плана					
Тема 2.2 Оценка личных финансовых рисков					
Раздел 3. Карьерный план	1	1			17
Раздел 4. Семейный бюджет	1	2			17
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	2	2			17
Тема 5.1 Финансовый план семьи: понятие, цели, виды					
Тема 5.2 Страховая защита финансового плана семьи					
Тема 5.3 Финансовые, кредитные и инвестиционные продукты в финансовом плане					
Итого в семестре:	6	8			85
Итого:	6	8	0	0	85

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 4.

Таблица 4 – Содержание разделов и тем лекционных занятий

Номер раздела	Название и содержание разделов и тем лекционных занятий
1	Тема 1.1 Персональный бюджет: виды, принципы составления, классификация Цели ведения и виды персонального бюджета, классификация и анализ доходов и расходов клиента, принципы грамотного построения личного бюджета, оптимизация расходов Тема 1.2 Методики составления персонального бюджета Техника составления бюджета на месяц, техника составления бюджета на год, технологии ведения персонального бюджета Тема 1.3 Оптимизация расходов Методы оптимизации расходов
2	Тема 2.1 Доходы и расходы личного финансового плана Этапы составления личного финансового плана, характеристика доходов и расходов, финансовые и инвестиционные продукты Тема 2.2 Оценка личных финансовых рисков Характеристика финансовых рисков, методики оценки финансовых рисков, способы их минимизации

3	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	Тема 4.1 Семейный бюджет: понятие, виды, источники формирования, принцип рационального построения Понятие семейного бюджета, классификация, преимущества и недостатки видов бюджета, источники формирования семейного бюджета, принцип рационального построения семейного бюджета, баланс семейного бюджета, Тема 4.2 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. Тема 4.3 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 5.1 Финансовый план семьи: понятие, цели, виды Определение финансового плана семьи, цели составления финансового плана, последовательность разработки финансового плана семьи, персональное финансовое планирование, Тема 5.2 Страховая защита финансового плана семьи 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) Тема 5.3 Финансовые, кредитные и инвестиционные продукты в финансовом плане 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

Практические (семинарские) занятия

Темы практических занятий и их трудоемкость приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Практические занятия и их трудоемкость

№ п / п	Темы практических занятий	Формы практических занятий	Трудоемкость, (час)	Из них практической подготовки, (час)	№ раздела дисциплины
Семестр 9					
	Анализ доходов и расходов персонального бюджета, оптимизация расходов	Решение ситуационных задач	1	1	1

	Составление персонального бюджета на месяц, на год	Решение ситуационных задач	1	1	1
	Составление личного финансового плана	Решение ситуационных задач	0,5	0,5	2
	Анализ финансовых рисков	Решение ситуационных задач	0,5	0,5	2
	Составление карьерного плана	Решение ситуационных задач	1	1	3
	Исчисление НДФЛ	Решение ситуационных задач	0,5	0,5	4
	Исчисление транспортного и земельного налога с физических лиц	Решение ситуационных задач	0,5	0,5	4
	Исчисление налога на имущество физических лиц и налога на профессиональный доход	Решение ситуационных задач	0,5	0,5	4
	Составление семейного бюджета, определение типа и категории бюджета, «финансовой подушки безопасности», оценка «финансового самочувствия» членов семьи, оптимизация семейного бюджета	Решение ситуационных задач	0,5	0,5	4
	Банковские вклады (депозиты), в составе финансового плана семьи	Решение ситуационных задач	0,4	0,4	5
	Формирование инвестиционного портфеля, ПИФы и биржевые инвестиционные фонды при составлении финансового плана семьи, составление индивидуального пенсионного плана с помощью финансовых	Решение ситуационных задач	0,4	0,4	5

	инструментов				
	Начисление простых и сложных процентов, аннуитетный и дифференцированный методы начисления процентов по кредитам при составлении финансового плана семьи	Решение ситуационных задач	0,4	0,4	5
	Анализ финансовых рисков и их минимизация в финансовом плане семьи	Решение ситуационных задач	0,4	0,4	5
	Составление финансового плана семьи с использованием кредитных, финансовых и инвестиционных продуктов и услуг	Решение ситуационных задач	0,4	0,4	5
Всего:			8	8	

4.3. Лабораторные занятия

Темы лабораторных занятий и их трудоемкость приведены в таблице 6.

Таблица 6 – Лабораторные занятия и их трудоемкость

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

4.4. Выполнение курсового проекта/ курсовой работы

Учебным планом не предусмотрено

4.5. Самостоятельная работа обучающихся

Виды самостоятельной работы и ее трудоемкость приведены в таблице 7.

Таблица 7 – Виды самостоятельной работы и ее трудоемкость

Вид самостоятельной работы	Всего, час	Семестр 9, час
1	2	3
Изучение теоретического материала дисциплины (ТО)	21	21
Подготовка к текущему контролю успеваемости (ТКУ)	21	21

Подготовка к промежуточной аттестации (ПА)	22	22
Подготовка контрольной работы	21	21
Всего:	85	85

5. Перечень учебно-методического обеспечения

для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

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

6. Перечень печатных и электронных учебных изданий

Перечень печатных и электронных учебных изданий приведен в таблице 8.

Таблица 8– Перечень печатных и электронных учебных изданий

Шифр/ URL адрес	Библиографическая ссылка	Количество экземпляров в библиотеке (кроме электронных экземпляров)
https://znanium.ru/read?id=474297	Филатова, И. Семейные финансы — это просто: Подсказки, советы и решения для вашего бюджета : практическое руководство / И. Филатова. - Москва : Альпина Паблишер, 2026. - 352 с. - ISBN 978-5-9614-8236-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2236407 – Режим доступа: по подписке.	
https://znanium.ru/read?id=456078	Сидорова, Е. Ю. Налоги и налогообложение : учебник / Е.Ю. Сидорова, Д.Ю. Бобошко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 228 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/2122898. - ISBN 978-5-16-019464-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2122898 – Режим доступа: по подписке.	
https://znanium.ru/read?id=344901	Чуйко, А. С. Финансовая математика : учебное пособие / А.С. Чуйко, В.Г. Шершневу. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 160 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-015641-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1044508	

7. Перечень электронных образовательных ресурсов
информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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

Таблица 9 – Перечень электронных образовательных ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

URL адрес	Наименование
https://pro.guap.ru/	Элементы электронного курса по дисциплине размещены <u>внутри</u> ЭИОС ГУАП «Интегрированная среда обучения»

8. Перечень информационных технологий

8.1. Перечень программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.

Перечень используемого программного обеспечения представлен в таблице 10.

Таблица 10– Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование
1	Электронная информационно-образовательная среда ГУАП «Интегрированная среда обучения» (https://pro.guap.ru/) разработана сотрудниками ГУАП (введена в эксплуатацию приказом ГУАП от 06.06.2017 № 05-215/17), перечень модулей и их функциональное назначение изложены по ссылке https://guap.ru/it/system/iso
2	Официальный сайт образовательной организации в сети «Интернет» (https://guap.ru/), разработан сотрудниками ГУАП (введен в эксплуатацию Приказом ГУАП от 23.03.2023 № 05-145/23)
3	Microsoft Office 2019 (договор ГУАП, информация о лицензии представлена по ссылке https://guap.ru/it/system/iso/po)

8.2. Перечень информационно-справочных систем,используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень используемых информационно-справочных систем представлен в таблице 11.

Таблица 11– Перечень информационно-справочных систем

№ п/п	Наименование
1	Электронный каталог библиотеки ГУАП с доступом к базе полнотекстовых изданий (https://lib.guap.ru.), доступ через личный кабинет читателя библиотеки ГУАП
2	ЭБС «Лань» (https://e.lanbook.com/), доступ через личный кабинет читателя библиотеки ГУАП, а также по IP -адресам ГУАП
3	ЭБС Znanium (https://znanium.ru/), доступ через личный кабинет читателя библиотеки ГУАП, а также по IP -адресам ГУАП
4	образовательная платформа «Юрайт» (https://urait.ru/), доступ через личный кабинет читателя библиотеки ГУАП, а также по IP -адресам ГУАП
5	"Консультант Плюс" (www.consultant.ru) сетевая версия для образовательных организаций, доступ по IP -адресам ГУАП
6	Министерство экономического развития Российской Федерации http://www.economy.gov.ru/
7	Центральный банк Российской Федерации http://www.cbr.ru/

8	Министерство финансов Российской Федерации http://www.minfin.ru/
9	Официальный сайт Администрации Санкт-Петербурга http://gov.spb.ru

9. Материально-техническая база

Состав материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине, 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). Ауд.22-09 (ул. Ленсовета, д.14 лит А)) (Моноблок iRU Office 27IH5P2K, 27", Intel Core i5 11400, 16ГБ, 512ГБ SSD, Intel UHD Graphics 730, Телевизор LED 75" (190 см) DEXP A751 [4K Ultra HD, 3840x2160, Smart TV, Android TV] (по состоянию на 14.05.2026) Microsoft Windows OS Договор №1303-3 от 30.12.2019 Microsoft Office 2016 Договор №278 от 18.06.2020
2	Аудитория для практических занятий	Аудитория укомплектована специализированной мебелью, оборудованием, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории Ауд 22-16 (ул. Ленсовета, д.14, лит А)) (Моноблок iRU Office 27IH5P, 27", Intel Core i5 11400, 8ГБ, 256ГБ SSD, Intel UHD Graphics 730, телевизор LED 75" (190 см) DEXP A751 [4K Ultra HD, 38 (по состоянию на 14.05.2026) Microsoft Windows OS Договор №1303-3 от 30.12.2019 Microsoft Office 2016 Договор №278 от 18.06.2020
3	Аудитории общего пользования (для групповых и	Аудитория укомплектована специализированной мебелью, оборудованием, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной

	индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации)	информации большой аудитории Ауд 22-16 (ул. Ленсовета, д.14 лит А)) (Моноблок iRU Office 27IH5P, 27", Intel Core i5 11400, 8ГБ, 256ГБ SSD, Intel UHD Graphics 730, телевизор LED 75" (190 см) DEXP A751 [4K Ultra HD, 38 (по состоянию на 14.05.2026) Microsoft Windows OS Договор №1303-3 от 30.12.2019 Microsoft Office 2016 Договор №278 от 18.06.2020
4	Читальный зал ГУАП (для самостоятельной работы)	Ауд 31-07 (ул Ленсовета, д.14, лит А) Помещение укомплектовано специализированной мебелью; WiFi с выходом в вычислительную сеть ГУАП и Интернет, обеспечивающим доступ в электронную информационно-образовательную среду ГУАП и к подписным ресурсам: «Электронно-библиотечная система Znanium.com», «Издательство Лань. Электронно-библиотечная система», «Электронно-библиотечная система elibrary», реферативная база данных Scopus и пакет полнотекстовых статей Article Choice, база данных Web of Science; копир-принтер Kyocera KM-2550 Microsoft Windows OS Договор №1303-3 от 30.12.2019 Microsoft Office 2016 Договор №278 от 18.06.2020

10. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

10.1. Состав оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине приведен в таблице 13.

Таблица 13 – Состав оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вид промежуточной аттестации	Перечень оценочных средств
Экзамен	Список вопросов к экзамену; Задачи; Тесты.

10.2. В качестве критериев оценки уровня сформированности (освоения) компетенций обучающимися применяется 5-балльная шкала оценки сформированности компетенций, которая приведена в таблице 14. В течение семестра может использоваться 100-балльная шкала модульно-рейтинговой системы Университета, правила использования которой, установлены соответствующим локальным нормативным актом ГУАП.

Таблица 14 –Критерии оценки уровня сформированности компетенций

Оценка компетенции	Характеристика сформированных компетенций
5-балльная шкала	

Оценка компетенции 5-балльная шкала	Характеристика сформированных компетенций
«отлично» «зачтено»	Обучающийся: – глубоко и всесторонне усвоил программный материал; – уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает; – опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно связывает усвоенные научные положения с практической деятельностью направления; – умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи; – делает выводы и обобщения; – свободно владеет системой специализированных понятий. – правильно выполнил от 90% до 100% тестовых заданий**.
«хорошо» «зачтено»	Обучающийся: – твердо усвоил программный материал, грамотно и по существу излагает его, опираясь на знания основной литературы; – не допускает существенных неточностей; – увязывает усвоенные знания с практической деятельностью направления; – аргументирует научные положения; – делает выводы и обобщения; – владеет системой специализированных понятий. – правильно выполнил от 70% до 89% тестовых заданий**.
«удовлетворительно» «зачтено»	– обучающийся усвоил только основной программный материал, по существу излагает его, опираясь на знания только основной литературы; – допускает несущественные ошибки и неточности; – испытывает затруднения в практическом применении знаний направления; – слабо аргументирует научные положения; – затрудняется в формулировании выводов и обобщений; – частично владеет системой специализированных понятий. – правильно выполнил от 51% до 69% тестовых заданий**.
«неудовлетворительно» «не зачтено»	– обучающийся не усвоил значительной части программного материала; – допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении проблем в конкретном направлении; – испытывает трудности в практическом применении знаний; – не может аргументировать научные положения; – не формулирует выводов и обобщений. – правильно выполнил менее 51% тестовых заданий**.

10.3. Типовые контрольные задания или иные материалы.

Вопросы (задачи) для экзамена представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Вопросы (задачи) для экзамена

№ п/п	Перечень вопросов (задач) для экзамена	Код индикатора
1	Какие методы финансового планирования применяются при составлении персонального бюджета, на какой срок оптимально составлять персональный бюджет?	ПК-10.3.1
2	Назовите преимущества и недостатки экономного, сбалансированного и расточительного бюджета.	

3	Чем различаются техника составления бюджета на месяц и на год?	
4	Как проявляется эффект «ухудшающего отбора», описанный Дж. Акерлофом?	
5	В чем суть метода ведения бюджета М.Крайнова?	
6	В чем суть метода «пятьдесят-двадцать-тридцать»?.	
7	В чем суть концепции осознанного потребления?	
8	Какие налоги влияют на структуру доходов и расходов семейного бюджета?	
9	Дайте классификацию доходов и расходов семейного бюджета.	
10	Что такое дефицит и профит семейного бюджета	
11	Что такое финансовый план семьи?	
12	Какие элементы включает финансовый план семьи?	
13	Для чего необходимо осуществлять долгосрочное планирование семейных финансов?	
16	Перечислите основные приложения для ведения персонального бюджета, отметьте преимущества и недостатки каждого из них.	
17	Перечислить нормативно-законодательную базу при составлении личного и семейного бюджета	
18	Перечислить риски, с которыми сопряжено получение доходов на финансовом рынке	
19	Как работает ETF?	
20	Какие риски могут возникнуть при составлении финансового плана семьи?	
21	Какие существуют способы минимизации рисков?	
22	Что такое индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)?	
23	Что такое инвестиционный портфель?	
24	Приведите формулы для расчета НДФЛ и «суммы на руки»	
25	Перечислите особенности использования социальных и имущественных вычетов по НДФЛ.	
26	Особенности уплаты налога для «самозанятых».	
27	Особенности уплаты транспортного налога за неполный календарный год.	
28	Какие категории налогоплательщиков не вправе применять специальный налоговый режим – налог на профессиональный доход.	
29	Как определить «подушку безопасности» в семейном бюджете?	
30	Как рассчитать размер платежа при известной сумме выданного кредита?	
31	Как определить срок кредита, если известен размер кредита и размер ежемесячного платежа?	

32	В чем особенности для инвестора при вложениях ПИФы и биржевые инвестиционные фонды (ETF)?	
33	Перечислите цифровые средства для составления индивидуальной финансовой траектории	
34	Какие виды налоговых вычетов положены инвестору в случае открытия ИИС?	
35	Основные этапы формирования страховой защиты финансового плана?	
36	Как работает система страхования банковских вкладов?	
37	Назовите льготы по налогу на имущество физических лиц (какие категории налогоплательщиков освобождаются от уплаты налога, вычеты).	
	Проектировщику индивидуальной финансовой траектории необходимо осуществить услуги: - по группировке доходов и расходов бюджета семьи; - расчету месячного персонального бюджета; - по составлению семейного бюджета, расчету финансовой подушки безопасности и экономии бюджета; - разработке предложений по оптимизации семейного бюджета; - по приобретению облигаций или открытию депозита; - по составлению инвестиционного портфеля; - по составлению графика платежей по кредиту. Задание 1. 1.1 Сгруппируйте доходы и расходы в таблицы 1 и 2 в зависимости от периодичности исполнения (ежемесячные или ежегодные). 1. Оплата детского сада 2. Доход от сдачи недвижимости в аренду 3. Счет на оплату жилого помещения, коммунальных и прочих услуг 4. Земельный налог 5. Ежегодный оплачиваемый отпуск 6. Оплата стационарного телефона 7. Машина, общественный транспорт 8. Заработная плата 9. НДФЛ 10. Оплата мобильного телефона 11. Ежегодные расходы на отпуск 12. Премия по итогам года 13. Погашение кредита по ежемесячному графику 14. Другие ежегодные доходы 15. Имущественный налог 16. Покупка бытовой химии и средств гигиены 17. Ежегодное страхование 18. Другие ежегодные расходы 19. Проценты по депозиту 20. Оплата счета за электричество 21. Пенсионные выплаты 22. Стипендия обучающихся 23. Оплата услуг Интернет 24. Получение ежемесячного денежного перевода 25. Продукты питания (в том числе обеды на работе, учебе) 26. Транспортный налог	Пк-10.У.1 Пк-10.В.1

27. Ежемесячное пособие по уходу за ребенком
 28. Другие ежемесячные доходы
 29. Каршеринг по выходным
 30. Оплата счета за газ
 31. Другие ежемесячные расходы

Таблица 1. - Ежемесячные доходы и расходы

№	Статьи доходов	№	Статьи расходов
1		1	
2		2	
...		...	

Таблица 2. - Ежегодные доходы и расходы

№	Статьи доходов	№	Статьи расходов
1		1	
2		2	
...		...	

- 1.2 Выберите из исходных данных таблицы 3 ежемесячные расходы и доходы, составьте персональный месячный бюджет и определите накопления, заполнив таблицу 4.

Таблица 3. - Наименование статей

№	Статьи	Сумма, руб.
1	Оплата детского сада	1 900,00
2	Доход от сдачи недвижимости в аренду	10 000,00
3	Счет на оплату жилого помещения, коммунальных и прочих услуг	4 000,00
4	Оплата стационарного телефона	180,00
5	Машина, общественный транспорт	2 800,00
6	Оплата мобильного телефона	300,00
7	Другие ежегодные доходы	5 500,00
8	Имущественный налог	1 200,00
9	Покупка бытовой химии и средств гигиены	3 500,00
10	Ежегодное страхование	7 000,00
11	Другие ежегодные расходы	2 000,00
12	Проценты по депозиту	4 000,00
13	Оплата счета за электричество	760,00
14	Стипендия обучающихся	3 500,00
15	Оплата услуг Интернет	700,00
16	Получение ежемесячного денежного перевода	10 000,00
17	Продукты питания (в том числе обеды на работе, учебе)	11 000,00

1 8	Ежемесячное пособие по уходу за ребенком	3 000,00
1 9	Другие ежемесячные доходы	5 000,00
2 0	Каршеринг по выходным	1 200,00
2 1	Оплата счета за газ	150,00
2 2	Другие ежемесячные расходы	7 000,00

Таблица 4. - Персональный месячный бюджет

№	Статьи доходов	Сумма, руб.	№	Статьи расходов	Сумма, руб.
	<i>Ежемесячные доходы:</i>			<i>Ежемесячные расходы:</i>	
1			1		
2			2		
...			...		
	<i>Итого ежемесячные доходы</i>			<i>Итого ежемесячные расходы</i>	
Накопления за месяц:					

Задание 2 .

- составить семейный бюджет (категория – совместный бюджет) на календарный год на основе исходных данных (Таблица 5 и 6), показать расчеты статей семейного бюджета (таблица 7 и 8);

- определить параметры семейного бюджета: тип бюджета, экономию бюджета;

-определить удельный вес каждой статьи доходов и расходов семейного бюджета и разработать мероприятия по оптимизации семейного бюджета для приобретения земельного участка для ведения личного подсобного хозяйства в Ленинградской области стоимостью 2230000 руб. в апреле месяце текущего года, затраты на оформление участка 25000 руб.

- определить величину «финансовой подушки безопасности» с учетом и без учета оптимизации, чтобы приобрести указанный земельный участок.

Исходные данные.

Семья 6 человек. Доходы и расходы семьи представлены в таблице 5 и 6.

Таблица 5 – Доходы семьи

Член семьи	Виды доходов	Наличие имущества
Отец	- работает по трудовому договору;	- зарегистрирован легковой автомобиль мощностью 160

		- ежемесячная начисленная заработная плата 130000 руб.; - ежемесячная надбавка за совмещение должностей – 7000 руб.; - ежемесячная материальная помощь 6000 руб.; - является Героем РФ (имеется удостоверение) - стандартные вычеты по НДФЛ на детей предоставляются согласно налогового законодательства	л.с.; - трехкомнатная квартира площадью 92 кв.м. в Санкт-Петербурге, стоимость которой на 01 января текущего года 12800000 руб.(в долевой собственности 50% с супругой)	
		- по договору ГПХ за год начисленный доход – 1400000 руб. (стандартные вычеты не предоставляются).		
	мать	- работает по трудовому договору; - ежемесячная начисленная заработная плата 110000 руб.; - ежемесячная премия – 3000 руб.; - ежемесячная материальная помощь 2000 руб.; - данные для предоставления вычета в 500 руб. и 3000 руб. по НДФЛ (за исключением «детских» вычетов) по НДФЛ отсутствуют; - стандартные вычеты по НДФЛ на детей предоставляются согласно налогового законодательства	- трехкомнатная квартира площадью 92 кв.м. в Санкт-Петербурге, стоимость которой на 01 января текущего года 12800000 руб.(в долевой собственности 50% с супругом)	
	дочь	Школьница 10 класс		
	сын	Школьник 6 класс		
	бабушка	- пенсионер; - пенсия 28000 руб. в месяц; - не работает;	- зарегистрирована двухкомнатная квартира 76 кв. м в Санкт-Петербурге, стоимость которой на 01 января текущего года 7200000 руб.	
	дедушка	- пенсионер.; - пенсия 40000 руб. в месяц; - не работает;	Зарегистрирован гараж №1 стоимость на 01 января текущего года 600000 руб. в Санкт-Петербурге Зарегистрирован гараж №2 стоимость на 01 января	

		текущего года 800000 руб. в Санкт-Петербурге																																																																																																											
Таблица 6- Расходы семьи <table border="1"> <thead> <tr> <th>Наименование статьи затрат</th> <th>Периодичность затрат</th> <th>Сумма затрат (в среднем)</th> <th></th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Питание на семью</td> <td>ежедневно</td> <td>3000 руб.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Медикаменты и лекарства на семью</td> <td>ежемесячно</td> <td>14000 руб.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Полисы ДМС на работающих членов семьи</td> <td>единовременно</td> <td>25000 руб. (на каждого работающего члена семьи)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Спортивные секции</td> <td>ежемесячно</td> <td>18000 руб.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Курсы иностранного языка (кроме летних каникул)</td> <td>ежемесячно</td> <td>5000 руб. (на каждого ребенка)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Бензин</td> <td>ежемесячно</td> <td>70 км в день; 50 руб. – 1 литр бензина на каждые 100 км – 8 литров</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Проезд в транспорте</td> <td>ежедневно</td> <td>240 руб. – мама 120 руб. – дочь</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Страхование автомобиля, имущества</td> <td>ежегодно</td> <td>10000 руб.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Подарки к праздникам</td> <td>день рождения, Новый год и Рождество, 8 марта, 23 февраля;</td> <td>15000 – на каждый праздник на всех членов семьи</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Налоги:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Транспортный налог</td> <td>Единовременн о</td> <td>?</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Налог на имущество</td> <td>единовременно</td> <td>?</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>отпуск</td> <td>единовременно</td> <td>220000 руб. (на всю семью)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Коммунальные расходы, свет, телефон, капитальные ремонт дома</td> <td>ежемесячно</td> <td>12000 руб. (8 месяцев в году) 9000 руб. (4 месяца в году)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Товары повседневного спроса (в т.ч. канцелярские товары, хозяйственные товары)</td> <td>ежемесячно</td> <td>12000 руб. (на семью)</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Расходы мужа (сигареты, алкоголь)</td> <td>ежемесячно</td> <td>5000 руб.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Расходы жены и дочери (салоны красоты, косметика)</td> <td>ежемесячно</td> <td>5000 руб.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ремонт , обслуживание машины, ТО</td> <td>ежегодно</td> <td>110000 руб.,</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Подготовка к школе или институту</td> <td>единовременно</td> <td>28000 руб.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Непредвиденные расходы</td> <td>единовременно</td> <td>50000</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>					Наименование статьи затрат	Периодичность затрат	Сумма затрат (в среднем)			Питание на семью	ежедневно	3000 руб.			Медикаменты и лекарства на семью	ежемесячно	14000 руб.			Полисы ДМС на работающих членов семьи	единовременно	25000 руб. (на каждого работающего члена семьи)			Спортивные секции	ежемесячно	18000 руб.			Курсы иностранного языка (кроме летних каникул)	ежемесячно	5000 руб. (на каждого ребенка)			Бензин	ежемесячно	70 км в день; 50 руб. – 1 литр бензина на каждые 100 км – 8 литров			Проезд в транспорте	ежедневно	240 руб. – мама 120 руб. – дочь			Страхование автомобиля, имущества	ежегодно	10000 руб.			Подарки к праздникам	день рождения, Новый год и Рождество, 8 марта, 23 февраля;	15000 – на каждый праздник на всех членов семьи			Налоги:					Транспортный налог	Единовременн о	?			Налог на имущество	единовременно	?			отпуск	единовременно	220000 руб. (на всю семью)			Коммунальные расходы, свет, телефон, капитальные ремонт дома	ежемесячно	12000 руб. (8 месяцев в году) 9000 руб. (4 месяца в году)			Товары повседневного спроса (в т.ч. канцелярские товары, хозяйственные товары)	ежемесячно	12000 руб. (на семью)			Расходы мужа (сигареты, алкоголь)	ежемесячно	5000 руб.			Расходы жены и дочери (салоны красоты, косметика)	ежемесячно	5000 руб.			Ремонт , обслуживание машины, ТО	ежегодно	110000 руб.,			Подготовка к школе или институту	единовременно	28000 руб.			Непредвиденные расходы	единовременно	50000		
Наименование статьи затрат	Периодичность затрат	Сумма затрат (в среднем)																																																																																																											
Питание на семью	ежедневно	3000 руб.																																																																																																											
Медикаменты и лекарства на семью	ежемесячно	14000 руб.																																																																																																											
Полисы ДМС на работающих членов семьи	единовременно	25000 руб. (на каждого работающего члена семьи)																																																																																																											
Спортивные секции	ежемесячно	18000 руб.																																																																																																											
Курсы иностранного языка (кроме летних каникул)	ежемесячно	5000 руб. (на каждого ребенка)																																																																																																											
Бензин	ежемесячно	70 км в день; 50 руб. – 1 литр бензина на каждые 100 км – 8 литров																																																																																																											
Проезд в транспорте	ежедневно	240 руб. – мама 120 руб. – дочь																																																																																																											
Страхование автомобиля, имущества	ежегодно	10000 руб.																																																																																																											
Подарки к праздникам	день рождения, Новый год и Рождество, 8 марта, 23 февраля;	15000 – на каждый праздник на всех членов семьи																																																																																																											
Налоги:																																																																																																													
Транспортный налог	Единовременн о	?																																																																																																											
Налог на имущество	единовременно	?																																																																																																											
отпуск	единовременно	220000 руб. (на всю семью)																																																																																																											
Коммунальные расходы, свет, телефон, капитальные ремонт дома	ежемесячно	12000 руб. (8 месяцев в году) 9000 руб. (4 месяца в году)																																																																																																											
Товары повседневного спроса (в т.ч. канцелярские товары, хозяйственные товары)	ежемесячно	12000 руб. (на семью)																																																																																																											
Расходы мужа (сигареты, алкоголь)	ежемесячно	5000 руб.																																																																																																											
Расходы жены и дочери (салоны красоты, косметика)	ежемесячно	5000 руб.																																																																																																											
Ремонт , обслуживание машины, ТО	ежегодно	110000 руб.,																																																																																																											
Подготовка к школе или институту	единовременно	28000 руб.																																																																																																											
Непредвиденные расходы	единовременно	50000																																																																																																											
Результаты промежуточных вычислений разместить в таблице 7 и 8 Таблица 7 – Расчет доходов семейного бюджета <table border="1"> <thead> <tr> <th>Наименование статьи доходов</th> <th>Расчет</th> <th>Сумма, руб.</th> <th>Удельны й вес</th> </tr> </thead> </table>					Наименование статьи доходов	Расчет	Сумма, руб.	Удельны й вес																																																																																																					
Наименование статьи доходов	Расчет	Сумма, руб.	Удельны й вес																																																																																																										

	бюджета			статьи, %
	Заработная плата (к выдаче)			
	стипендия			
	пенсия			
	Итого:			
Таблица 8 - Расчет расходов семейного бюджета				
	Наименование статьи расходов бюджета	Расчет	Сумма, руб.	Удельный вес статьи
	Постоянные расходы			
	Единовременные платежи			
	Итого:			
Задание 3. Алексей И. после реализации недвижимого имущества получил прибыль в размере 800 000 рублей. Данную сумму он решил инвестировать на срок 3 месяца (92 дня – день возврата вклада включен). Банк ПАО «Рассвет» предложил Алексею разместить денежные средства под 8% годовых. Брокерская компания предложила Алексею на данные средства приобрести облигации ПАО «Закат». Номинал одной облигации 7000 рублей, рыночная стоимость одной облигации 5000 рублей. Купоны по данной облигации не предусмотрены. Комиссия брокером за совершение сделок не взимается. Погашение облигации (возврат денежных средств) через 3 месяца (92 дня – день возврата вклада включен). Необходимо определить, что выгоднее, приобрести облигацию или открыть депозит. Задание 4. Алексей И самозанятый, принял решение формировать свою пенсию самостоятельно путем долгосрочного инвестирования через активы, обращающиеся на бирже. Риск-профиль: агрессивный. Алексею 20 лет, не женат, детей нет, иных целей нет. Сумма накоплений равна 400 000 рублей. Необходимо: 1. Составить долгосрочный инвестиционный портфель (определить классы активы и их доли); 2. Аргументировать выбранные классы активов и их доли; 3. Просчитать стоимость инвестиционного портфеля, если он будет расти примерно на 10% в год 4. Составьте примерный инвестиционный портфель на основании информации об Алексее с учетом риск-профиля Список ценных бумаг, предложенных для формирования инвестиционного				

портфеля						
Облигации						
№ п\п	Наименование облигации	Код облигации	Потенциал ная доходност ь	Дата погашения		Рейтин эмител
Государственные облигации федерального займа						
1	ОФЗ 26219	SU26219RMFS4	8,65%	16.09.2026		Высо
2	ОФЗ 26234	SU26234RMFS3	8,43%	16.07.2025		Высо
3	ОФЗ 26207	SU26207RMFS9	8,85%	03.02.2023		Высо
Облигации муниципалитетов						
4	Калининградская область	RU000A104BC0	9,26%	14.12.2028		Высо
5	Санкт-Петербург	RU000A0ZYHNX8	8,47%	28.05.2025		Высо
6	Ярославская область	RU000A0JWHN7	6,42%	19.05.2023		Высо
Облигации компаний с государственным участием						
7	ПАО «Аэрофлот»	RU000A103943	10,15%	11.06.2026		Высо
8	АО «Автодор»	RU000A104XR2	10,07%	01.07.2027		Высо
9	ПАО «VK Group»	RU000A103QK3	10,29%	15.09.2026		Высо
10	ПАО «Сбербанк»	RU000A103YM3	7,92%	10.11.2023		Высо
11	АО «Роснано»	RU000A102HB3	29,96%	12.12.2023		Сред
12	ОАО «РЖД»	RU000A100HY9	8,66%	25.06.2026		Высо
Облигации коммерческих организаций						
13	ПАО «АФК Система»	RU000A1008J4	9,88%	01.10.2025		Высо
14	ООО «АПХ Мираторг»	RU000A103KA7	9,6%	15.08.2024		Высо
15	ПАО «Ятэк»	RU000A102ZH2	11,2%	07.04.2025		Сред
16	ПАО «Сегежа групп»	RU000A1041B2	10,38%	18.11.2024		Сред
17	АО «Нафтатранс»	RU000A102V51	18,07%	20.02.2026		Низк
Акции (депозитарные расписки)						
Порядк овый №	Наименование акции	Тикер	Потенциальная доходность на основании аналитиков	Выплата дивидендов в 2021		Сектор
1	ПАО «Газпром»	GAZP	20,00%	4,26%		Энергет
2	ПАО «Сбербанк»	SBER	26,93%	5,84%		Финанс
3	ПАО «Сбербанк» (привилегированные)	SBERP	41,86%	6,25%		Финанс
4	TCS Group	TCSG	46,88%	0,43% \$		Финанс
5	Группа НЛМК (Новолипецкий металлургический комбинат)	NLMK	20%	17,23%		Металлу
6	ПАО «Сургутнефтегаз» - привилегированные акции	SNGSP	20%	14,68%		Энергет

	7	ПАО «ФосАгро»	PHOR	9,43%	9,5%		Сырьевая промышленность
	8	ПАО «Яндекс»	YNDX	66,69%	Не выплачиваются		Информационные технологии
	9	ПАО «РусАгро»	AGRO	73,4%	13,64% \$		Потребительские товары и услуги
	10	ГК «MD Medical» (Мать и дитя)	MDMG	7,92%	4,55%		Здравоохранение
	11	Ozon Holdings PLC	OZON	35,74%	Не выплачиваются		Потребительские товары и услуги
	12	Полюс золото	PLZL	106,88%	4,55%		Сырьевая промышленность
	13	ПАО «VK Group»	VKCO	49,83	Не выплачиваются		Информационные технологии
	14	ПАО «ЛУКОЙЛ»	LKOH	30%	8,17%		Энергетика
	15	ПАО «Магнит»	MGNT	30%	13,86%		Потребительские товары и услуги
	ETF (фонд торгующийся на бирже)						
	Порядковый №	Наименование фонда	Тикер	Потенциальная доходность на основании аналитиков	Информация о фонде		
	1	Тинькофф Bonds	TBRU	12,7%	Биржевой фонд инвестирует в рублевые облигации эмитентов умеренной и высокой кредитоспособности на основе выбора аналитиков Тинькофф Инвестиций. Это готовый портфель, чтобы разместить деньги под процент на любой удобный срок и без уплаты налога на купонный доход.		
	2	Тинькофф Вечный портфель	TRUR	12,8%	Биржевой фонд в рублях на основе стратегии Вечного портфеля - это инвестиции в акции,		

				долгосрочные и краткосрочные облигации, а также физическое золото в равных долях. Задача Вечного портфеля - не пытаться предугадать фазу экономики, а показывать результат при любой из них. Фонд инвестирует в акции крупных российских компаний, долгосрочные и краткосрочные облигации федерального займа РФ, а также физическое золото. Портфель сочетает потенциал рынка акций с низкой волатильностью облигаций.	
3	Тинькофф iMOEX	TMOS	16,5%	Биржевой фонд в рублях, инвестирующий в акции крупнейших публичных компаний России. Успех этих компаний лежит в основе экономического развития нашей страны. Инвестиционный пай фонда Тинькофф iMOEX позволяет вложить сразу в весь российский рынок акций при минимальном пороге.	

4	Тинькофф Золото	TGLD	4,7% в долларах	Биржевой фонд в долларах, инвестирующий в физическое золото на рынке драгоценных металлов Московской Биржи. Золотые слитки находятся в специальных хранилищах Национального Клирингового Центра.
5	Тинькофф Green Economy	TGRN	19,6% в долларах	Имеются инфраструктурные риски. Биржевой фонд в долларах инвестирует в акции компаний-лидеров по развитию экологически чистых технологий по всему миру. Удобный способ сделать ставку на рост популярности электрокаров, зеленой энергетики, энергоэффективных офисов, вторичной переработки отходов и рационального использования природных ресурсов.
Задание 5. 1. Семья приобрела трехкомнатную квартиру в новом жилом комплексе на Васильевском острове в Санкт-Петербурге. Стоимость квартиры составляла 12 млн. руб. Для оформления сделки необходимо было внести первый взнос в размере 10% от стоимости. На оставшуюся сумму был оформлен ипотечный кредит сроком на 15 лет с годовой процентной ставкой $i = 9\%$ с ежемесячным начислением процентов в конце каждого месяца и равными ежемесячными платежами по кредиту. По прошествии первых 5 лет у семьи появилась возможность внести дополнительно в счет погашения кредита 3 млн. руб. с сохранением общего срока погашения кредита.				

	Определить размер ежемесячных платежей по данному кредиту в течение последующих 10 лет.	
--	---	--

Вопросы (задачи) для зачета / дифф. зачета представлены в таблице 16.
Таблица 16 – Вопросы (задачи) для зачета / дифф. зачета

№ п/п	Перечень вопросов (задач) для зачета / дифф. зачета	Код индикатора
	Учебным планом не предусмотрено	

Перечень тем для выполнения курсового проекта/ курсовой работы представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Перечень тем для выполнения курсового проекта / курсовой работы

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

Вопросы для проведения промежуточной аттестации в виде тестирования представлены в таблице 18.

Таблица 18 – Примерный перечень вопросов для тестов

№ п/п	Примерный перечень вопросов для тестов	Код индикатора
	<u>Задание комбинированного типа с выбором нескольких вариантов ответа из предложенных и обоснованием выбора</u> <i>Инструкция: прочитайте текст, выберите правильные варианты ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.</i> При расчете налоговых платежей по налогу на имущество физических лиц используются налоговые льготы. Установите, какие налоговые льготы применяются при расчете платежей: -1) 10 кв. м в отношении комнаты; 2) 20 кв. м в отношении квартиры; 3) 50 кв. м в отношении жилого дома; 4) 2000000 руб. в отношении единого недвижимого комплекса с жилым домом; 5) стоимость гаражей Ключ: 1,2,3 Обоснование: согласно закона Санкт-Петербурга «О налоге на имущество физических лиц в Санкт-Петербурге» налогооблагаемая база по налогу на имущество физических лиц уменьшается на стоимость 10 кв. метров в отношении комнаты, 20 кв. метров в отношении квартиры, 50 кв. метров в отношении жилого дома, 1000000 руб. в отношении единого недвижимого комплекса Критерии оценивания: Задание комбинированного типа с выбором нескольких вариантов ответа из предложенных и развернутым обоснованием выбора считается верным, если правильно указаны цифры и приведены конкретные аргументы,	Пк-10.У.1

Инструкция: прочитайте текст, выберите правильные варианты ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Сотруднику организации за январь начислены следующие виды доходов: оклад - 60000 руб., материальная помощь 3000 руб., премия – 15000 руб. У сотрудника 2 детей школьного возраста. Выберите из перечисленных правильно рассчитанную величину налоговых платежей:

- 1) 9386 руб.
- 2) 9776 руб.
- 3) 10140 руб.
- 4) 7436 руб.
- 5) 5096 руб.

Ключ: 1

Обоснование: согласно 23 главы налогового кодекса РФ материальная помощь до 4000 руб. не облагается НДФЛ. Вычеты на каждого первого и второго ребенка составляют 1400 руб.

Критерии оценивания: Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных и обоснованием выбора считается верным, если правильно указаны цифры и приведены конкретные аргументы, используемые при выборе ответов. Полное совпадение с верным ответом оценивается 1 баллом, неверный ответ или его отсутствие – 0 баллов.

**Задание закрытого типа на установление
последовательности**

Инструкция: Прочитайте текст и установите последовательность

Для составления семейного бюджета установлена следующая последовательность этапов:

1. скорректировать семейный бюджет
2. сформулировать цель бюджета;
3. собрать исходную информацию для расчета доходов и расходов семейного бюджета;
4. определить доходы и расходы в составе семейного бюджета;
5. найти резервы;

Проанализируйте ситуацию и определите последовательность расчетов

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо

--	--	--	--	--	--

Пк-10.У.1

Ключ				
2	3	4	5	1

Критерии оценивания: Задание закрытого типа на установление последовательности считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр. Полное совпадение с верным ответом оценивается 1 баллом, если допущены ошибки или отчет отсутствует – 0 баллов.

Задание закрытого типа на установление соответствия

Инструкция: Прочитайте текст и установите соответствие

Одним из элементов налогообложения является налоговая ставка, которая используется при исчислении налоговых платежей. Каждый налог исчисляется по определенной налоговой ставке. Сопоставьте налог и налоговую ставку.

К каждой позиции в левом столбце подберите соответствующую позицию в правом столбце:

Налог		Налоговая ставка	
А	Налог на прибыль	1	13%
Б	Налог на имущество организаций	2	25%
В	НДФЛ	3	2,2
Г	НДС	4	30%
Д	Отчисления во внебюджетные фонды	5	10%

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами

А	Б	В	Г	Д

Ключ

А	Б	В	Г	Д
2	3	1	5	4

Критерий оценивания: Задание закрытого типа на установление соответствия считается верным, если установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого столбца). Полное совпадение с верным ответом оценивается 1 баллом, неверный ответ или его отсутствие – 0 баллов.

Перечень тем контрольных работ по дисциплине обучающихся заочной формы обучения, представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Перечень контрольных работ

№ п/п	Перечень контрольных работ
	Не предусмотрено

10.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания индикаторов, характеризующих этапы формирования компетенций, содержатся в локальных нормативных актах ГУАП, регламентирующих порядок и процедуру

проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ГУАП.

11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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:

Тема 1 Персональный бюджет: виды, принципы составления, классификация Цели ведения и виды персонального бюджета, классификация и анализ доходов и расходов клиента, принципы грамотного построения личного бюджета, оптимизация расходов Тема 1.2 Методики составления персонального бюджета Техника составления бюджета на месяц, техника составления бюджета на год, технологии ведения персонального бюджета Тема 1.3 Оптимизация расходов Методы оптимизации расходов
Тема 2.1 Доходы и расходы личного финансового плана Этапы составления личного финансового плана, характеристика доходов и расходов, финансовые и инвестиционные продукты Тема 2.2 Оценка личных финансовых рисков Характеристика финансовых рисков, методики оценки финансовых рисков, способы их минимизации
Экспертная оценка карьеры клиента, внутренние и внешние факторы, влияющие на развитие карьеры клиента, мероприятия по развитию карьеры, необходимость смены профессионального выбора, разработка карьерного плана
Тема 4.1 Семейный бюджет: понятие, виды, источники формирования, принцип

рационального построения

Понятие семейного бюджета, классификация, преимущества и недостатки видов бюджета, источники формирования семейного бюджета, принцип рационального построения семейного бюджета, баланс семейного бюджета,

Тема 4.2 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.

Тема 4.3 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 5.1 Финансовый план семьи: понятие, цели, виды

Определение финансового плана семьи, цели составления финансового плана, последовательность разработки финансового плана семьи, персональное финансовое планирование,

Тема 5.2 Страховая защита финансового плана семьи

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)

Тема 5.3 Финансовые, кредитные и инвестиционные продукты в финансовом плане

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

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 обучающимися 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

Структурными элементами практического занятия являются: вводная часть, основная часть, заключительная часть.

Вводная часть обеспечивает подготовку студентов к выполнению заданий работы.

В ее состав входят:

- формулировка темы, целей и задач занятия;
- обоснование значимости темы для профессиональной подготовки;
- изложение теоретических основ;
- разъяснение методов и приёмов выполнения заданий;
- требования к результату работы;
- проверка готовности студентов.

Основная часть предполагает самостоятельное выполнение заданий студентами.

Она может сопровождаться:

- дополнительные разъяснения по ходу работы;
- устранение затруднений;
- текущий контроль и оценка результатов;
- ответы на вопросы студентов.

Заключительная часть содержит:

- подведение итогов занятия (анализ успехов и недочётов);
- оценка работы отдельных студентов;
- ответы на вопросы;
- информация о подготовке к следующему занятию (включая список литературы).

Вводная и заключительная части практического занятия проводятся фронтально.

Основная часть выполняется каждым студентом индивидуально.

11.3. Методические указания для обучающихся по прохождению самостоятельной работы

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

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.

Основными методическими материалами, направляющими самостоятельную работу обучающихся, являются источники из перечня печатных и электронных учебных изданий, указанных в таблице 8. Кроме этого, обучающийся может пользоваться электронными ресурсами, указанными в таблицах 9 и 11.

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.

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 включает в себя:

- контроль посещаемости;
- устный опрос по материалам лекций;
- устный опрос по практическим занятиям.

В течение семестра обучающиеся загружают в ЭИОС ГУАП отчётные материалы, в соответствии с установленными НПР требованиями и методами проведения ТКУ, а НПР оценивают загруженные материалы. Оценка, сделанная НПР, зарегистрированным под своим логином и паролем, является оценкой результатов ТКУ.

Минимальные требования для получения допуска к прохождению промежуточной аттестации по дисциплине является оценка «зачет» по практическим занятиям по данной дисциплине

11.5. Методические указания для обучающихся по прохождению промежуточной аттестации.

Экзаменационная сессия обучающихся проводится в сроки, определённые календарным учебным графиком. Расписание экзаменов составляется в установленном порядке и утверждается проректором по учебной деятельности. Расписание подписывается простой электронной подписью и доводится до сведения НПР и обучающихся не позднее, чем за 2 (две) недели до начала экзаменационной сессии, посредством размещения на информационных стендах и официальном сайте ГУАП в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Расписание составляется с таким расчетом, чтобы обучающийся сдавал не более одного экзамена в день и между экзаменами было, как правило, не менее 3 (трех) дней.

В исключительных случаях руководитель структурного подразделения, по согласованию с НПР может разрешить обучающемуся досрочную сдачу экзаменов по отдельным компонентам ОП на основании личного заявления обучающегося с указанием причины.

Экзамены принимаются НПР, за которыми закреплены соответствующие компоненты ОП. Замена экзаменатора в связи с его болезнью или по иным причинам производится заведующим кафедрой/ директором института/ деканом факультета, на основании служебной записки на имя начальника Учебного управления.

При явке на экзамен обучающийся обязан иметь при себе студенческий билет для идентификации личности.

Если со стороны обучающегося во время экзамена допущены нарушения учебной дисциплины (списывание, несанкционированное использование средств мобильной связи, аудио-плееров и других технических устройств), нарушения правил внутреннего распорядка ГУАП, предпринята попытка подлога документов, НПР вправе удалить обучающегося с экзамена с занесением в ведомость оценки «неудовлетворительно».

По окончании проведения промежуточной аттестации в форме экзамена полученная обучающимся оценка заносится НПР в ведомость, после чего она автоматически отражается у обучающегося в ЭИОС ГУАП «Личный кабинет» и доступна для ознакомления в разделе «Дисциплины». Недопуск обучающегося к экзамену

отмечается в ведомости как «неудовлетворительно». Неявка обучающегося на экзамен отмечается в ведомости как «н/я»

Непрохождение обучающимся экзамена в установленные сроки при отсутствии уважительной причины признаётся академической задолженностью

По завершении периода проведения промежуточной аттестации работники структурного подразделения проводят обязательное обновление сведений об обучающихся в АИС. Выполнение данной процедуры необходимо для отображения аттестационных оценок по результатам проведения промежуточной аттестации в зачетной книжке обучающихся.

Повторная сдача экзамена с целью повышения положительной оценки не допускается.

Выставление результатов прохождения промежуточной аттестации в системе «Личный кабинет» проводится НПР не позднее следующего дня после проведения аттестации в соответствии с установленным расписанием.

По окончании проведения промежуточной аттестации НПР проверяет правильность заполнения данных в ведомости, закрывает ведомость, нажав кнопку «Подписать ведомость», тем самым подписывает ее простой электронной подписью, и направляет в личный кабинет структурного подразделения.

Все оценки, полученные в период проведения промежуточной аттестации должны быть внесены в систему «Личный кабинет» не позднее 23:59 дня окончания периода проведения промежуточной аттестации.

После нажатия кнопки «Подписать» ведомость становится недоступной для редактирования НПР.

Работники структурного подразделения проверяют полученную от НПР ведомость и, при необходимости, открывают индивидуальные ведомости для обучающихся не сдавших/ не явившихся для прохождения промежуточной аттестации, а также проводят рассылку уведомлений обучающимся о наличии академической задолженности.

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