

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

доц., к.э.н., доц.

(должность, уч. степень, звание)

И.В. Романова

(инициалы, фамилия)



(подпись)

« 26 » июня 20 24 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	Экономическая безопасность
Форма обучения	заочная
Год приема	2024

Санкт-Петербург – 20 24

Лист согласования рабочей программы дисциплины

Программу составил (а)

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

  
(подпись, дата) 24.06.2024

Н. А. Иванова  
(инициалы, фамилия)

Программа одобрена на заседании кафедры № 81

« 24 » июня 2024 г. протокол № 12

Заведующий кафедрой № 81

к.э.н., доц.  
(уч. степень, звание)

  
(подпись, дата) 24.06.2024

И.В. Романова  
(инициалы, фамилия)

Заместитель директора института №8 по методической работе

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

  
(подпись, дата) 24.06.2024

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 «Экономическая безопасность». Дисциплина реализуется кафедрой «№81».

Дисциплина нацелена на формирование у выпускника следующих компетенций:

УК-1 «Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий»

ПК-4 «Способен осуществлять свою деятельность в соответствии с действующей нормативно-правовой базой»

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.

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

Язык обучения по дисциплине «русский»

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

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 .

1.1. Дисциплина входит в состав части, формируемой участниками образовательных отношений, образовательной программы высшего образования (далее – ОП ВО).

1.2. 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
Универсальные компетенции	УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	УК-1.3.2 знать методики разработки стратегии действий для выявления и решения проблемных ситуаций УК-1.3.3 знать цифровые ресурсы, инструменты и сервисы для решения задач/проблем профессиональной деятельности УК-1.У.2 уметь воспринимать, анализировать, сохранять и передавать информацию с использованием цифровых средств УК-1.У.3 уметь выработать стратегию действий для решения проблемной ситуации УК-1.В.1 владеть навыками системного и критического мышления; методиками постановки цели, определения способов ее достижения УК-1.В.2 владеть навыками использования алгоритмов и цифровых средств, предназначенных для анализа информации и данных
Профессиональные компетенции	ПК-4 Способен осуществлять свою деятельность в соответствии с действующей нормативно-правовой базой	ПК-4.3.1 знать действующее законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность ПК-4.У.1 уметь анализировать и отбирать нормативную и правовую документацию; применять в работе законы, подзаконные акты и локальные нормативные акты организации; применять их в реализации профессиональных задач ПК-4.В.1 владеть навыками применения действующего законодательства и правовых норм, связанных с профессиональной деятельностью

## 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:

- «Оценка рисков \_\_\_\_\_»,

## 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
		№9
1	2	3
<b>Общая трудоемкость дисциплины, ЗЕ/ (час)</b>	3/ 108	3/ 108
<b>Из них часов практической подготовки</b>	4	4
<b>Аудиторные занятия, всего час.</b>	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
<b>Самостоятельная работа, всего (час)</b>	85	85
<b>Вид промежуточной аттестации:</b> зачет, дифф. зачет, экзамен (Зачет, Дифф. зач, Экз.**)	Экз.	Экз.

Примечание: \*\* кандидатский экзамен

## 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 7					
Раздел 1. Персональный бюджет клиента	1	1			17
Тема 1 1Персональный 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	2	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	1	3			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	<p><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</p> <p><b>Тема 1.2 Методики составления персонального бюджета</b> Техника составления бюджета на месяц, техника составления бюджета на год, технологии ведения персонального бюджета</p> <p><b>Тема 1.3 Оптимизация расходов</b> Методы оптимизации расходов</p>
2	<p><b>Тема 2.1 Доходы и расходы личного финансового плана</b> Этапы составления личного финансового плана, характеристика доходов и расходов, финансовые и инвестиционные продукты</p> <p><b>Тема 2.2 Оценка личных финансовых рисков</b> 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> 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> 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> 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> Определение финансового плана семьи, цели составления финансового плана, последовательность разработки финансового плана семьи, персональное финансовое планирование,</p> <p><b>Тема 5.2 Страхование защиты финансового плана семьи</b> 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> Банковские вклады (депозиты), инвестиции физических лиц в ценные бумаги, формирование инвестиционного портфеля, открытие индивидуального инвестиционного</p>

	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 7					
	Анализ доходов и расходов персонального бюджета, оптимизация расходов	Решение задач	0,5	0,5	1
	Составление персонального бюджета на месяц, на год	Решение задач	0,5	0,5	1
	Составление личного финансового плана	Решение задач	0,5	0,5	2
	Анализ финансовых рисков	Решение задач	0,5	0,5	2
	Составление карьерного плана	Решение задач	1	1	3
	Исчисление НДФЛ	Решение задач	0,5	0,5	4
	Исчисление транспортного и земельного налога с физических лиц	Решение задач	0,5	0,5	4
	Исчисление налога на имущество физических лиц и налога на профессиональный доход	Решение задач	0,5	0,5	4
	Составление семейного бюджета, определение типа и категории бюджета, «финансовой подушки безопасности», оценка «финансового	Решение задач	0,5	0,5	4

	самочувствия» членов семьи, оптимизация семейного бюджета				
	Банковские вклады (депозиты), в составе финансового плана семьи	Решение задач	2	0,6	5
	Формирование инвестиционного портфеля, ПИФы и биржевые инвестиционные фонды при составлении финансового плана семьи, составление индивидуального пенсионного плана с помощью финансовых инструментов	Решение задач	2	0,6	5
	Начисление простых и сложных процентов, аннуитетный и дифференцированный методы начисления процентов по кредитам при составлении финансового плана семьи	Решение задач	2	0,6	5
	Анализ финансовых рисков и их минимизация в финансовом плане семьи	Решение задач	2	0,6	5
	Составление финансового плана семьи с использованием кредитных, финансовых и инвестиционных продуктов и услуг	Решение задач	4	0,6	5
Всего:			8	8	

#### 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		

4.3. Курсовое проектирование/ выполнение курсовой работы  
Учебным планом не предусмотрено

4.4. 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 7, час
1	2	3
Изучение теоретического материала дисциплины (ТО)	20	20
Подготовка к текущему контролю успеваемости (ТКУ)	20	20
Контрольные работы заочников (КРЗ)	20	20
Подготовка к промежуточной аттестации (ПА)	25	25
По		
Всего:	85	85

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

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

## 2. Перечень основной и дополнительной литературы

### 2.1. 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> (дата обращения: 05.10.2022). – Режим доступа: по подписке.	Ворожбит, О. Ю. Налоги и налогообложение. Налоговая система Российской Федерации : 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. Шершнева. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 160 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-015641-5. - Текст : электронный. - URL:	

## 2.2. 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:	Банковское дело : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н.	

05.10.2022). – Режим доступа: по подписке.	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:	
--	--	--

### **3. 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

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

#### **4.1. Перечень программного обеспечения**

Перечень используемого программного обеспечения представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование
	Microsoft Office

#### **4.2. Перечень информационно-справочных систем**

Перечень используемых информационно-справочных систем представлен в таблице 11.

Таблица 11 – Перечень информационно-справочных систем

№ п/п	Наименование
	Консультант +

## 5. 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

### 5. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

5.1. 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;

--	--

5.2. 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	
«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>
«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>
«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>
«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>

5.3. 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	УК-1.3.2

	персонального бюджета, на какой срок оптимально составлять персональный бюджет?	
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.	УК-1.3.3
17	Перечислить нормативно-законодательную базу при составлении личного и семейного бюджета	ПК-4.3.1
18	Перечислить риски, с которыми сопряжено получение доходов на финансовом рынке	УК-1.У.2
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»	УК-1.У.3
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?	УК-1.В.1
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	УК-1.В.2
34	Какие виды налоговых вычетов положены инвестору в случае открытия ИИС?	ПК-4.У.1
35	Основные этапы формирования страховой защиты финансового плана?	
36	Как работает система страхования банковских вкладов?	ПК-4.В.1
37	Назовите льготы по налогу на имущество физических лиц (какие категории налогоплательщиков освобождаются от уплаты налога, вычеты).	

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 курсового проектирования/выполнения курсовой работы представлены в таблице 17.

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

№ п/п	Примерный перечень тем для курсового проектирования/выполнения 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
	<p align="center"><b><u>Задание комбинированного типа с выбором нескольких вариантов ответа из предложенных и развернутым обоснованием выбора</u></b></p> <p>ПК-4.У.1 уметь анализировать и отбирать нормативную и правовую документацию; применять в работе законы, подзаконные акты и локальные нормативные акты организации; применять их в реализации профессиональных задач</p> <p align="center"><i>Инструкция: прочитайте текст, выберите правильные варианты ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.</i></p> <p>При расчете налоговых платежей по налогу на имущество физических лиц используются налоговые льготы. Установите, какие налоговые льготы применяются при расчете платежей:</p>	

- 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, используемые при выборе ответов. Полное совпадение с верным ответом оценивается 1 баллом, если допущены ошибки или ответ отсутствует – 0 баллов.

#### **Задание открытого типа с развернутым ответом**

ПК-4.3.1 знать действующее законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность

*Инструкция: Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.*

Укажите документооборот при предоставлении стандартного вычета на детей при исчислении НДФЛ.

**Эталонный ответ:** Согласно главы 23 налогового кодекса РФ необходимы следующие документы при предоставлении стандартного вычета на детей - копия свидетельства о рождении или усыновлении ребенка или детей, заявление о предоставлении вычета, справка с места учебы, если ребенок учится очно, справка об инвалидности, если у ребенка инвалидность.

**Критерий оценивания:** Задания открытого типа с развернутым ответом считается верным, если ответ совпадает с эталонным по содержанию и полноте. Правильный ответ за задание оценивается в 3 балла, если допущена одна ошибка/неточность/ответ правильный, но не полный – 1 балл, если допущено более 1 ошибки/ответ неправильный/ответ отсутствует – 0 баллов.

#### **Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных и обоснованием выбора**

ПК-4.В.1 владеть навыками применения действующего законодательства и правовых норм, связанных с профессиональной деятельностью

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



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**

ПК-4.3.1 знать действующее законодательство и правовые нормы, регулирующие профессиональную деятельность

*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	20%
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

5.4. 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.

## 6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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 .

### 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 Страховая 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».

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