Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный технический университет»
Кафедра менеджмента

Паспорт
расчетно-графического задания (работы)

по дисциплине «Личные финансы», 2 семестр

1. Методика оценки

Выполнение расчетно-графического задания (далее - РГЗ) является формой текущей аттестации (контроля) по дисциплине, предусмотренной учебным планом.

Цель РГЗ: закрепление и проверка уровня владения учебным материалом по теоретическим темам и темам практических заданий, а также формирование навыков разработки визуального материала.

Тема РГЗ: «Разработка персонального финансового плана на основе анализа личного финансового положения». Обязательным элементом РГЗ является выполнение заданий, направленных на выработку навыка создавать визуальные презентации для учебы и работы.

РГЗ выполняется индивидуально.

Перед выполнением задания студент должен повторить конспекты лекций, просмотреть видео-лекции, изучить рекомендованную литературу и интернет-источники, повторно изучить материалы практических заданий.

Преподаватель осуществляет руководство по выполнению задания, оказывает консультационную помощь и принимает отчет по РГЗ.

По результатам выполнения РГЗ заполняется отчет, который состоит из следующих частей:

1. Титульный лист (см. приложение 1)
2. Введение (актуальность, цель, задачи).
3. Основная часть (задания РГЗ).
   3.1 Задание 1 РГЗ.
   3.2 Задание 2 РГЗ.
   3.3 Задание 3 РГЗ.
4. Заключение (выводы и рекомендации).
5. Список литературы и источников.
6. Приложение.

Требования к оформлению:

Объем РГЗ до 20 страниц. РГЗ должно содержать: описание используемых методов анализа личных финансов; сведения об обучающемся (пол, возраст, профиль обучения, трудовая занятость при наличии); анализ текущего финансового положения (источники доходов, структура расходов, наличие сбережений, кредитных обязательств и финансовых целей); результаты расчетов в виде таблиц, диаграмм и (или) скриншотов выполненных расчетов в электронных таблицах либо специализированных онлайн-сервисах; анализ структуры личного бюджета и оценку эффективности управления денежными средствами; разработанный персональный финансовый план с учетом краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных финансовых целей; предложения по оптимизации расходов, формированию сбережений, использованию кредитных, страховых, пенсионных и инвестиционных инструментов; рекомендации по повышению финансовой устойчивости и финансовой грамотности; заключение с краткими выводами по результатам выполненного исследования.

В разделе «Приложение» должны быть представлены расчетные таблицы, графики, диаграммы, а также скриншоты электронных таблиц, калькуляторов или иных материалов, использованных при выполнении РГЗ.

Отчет в установленные сроки сдается на кафедру для проверки. Преподаватель оценивает качество работы, отмечает положительные стороны и недостатки работы и определяет, допускается ли она к защите.

При необходимости преподаватель возвращает РГЗ студенту для доработки и устанавливает сроки повторного предоставления для проверки. До защиты работы студентом должны быть сделаны необходимые исправления и дополнения по всем замечаниям преподавателя.

При положительном результате оценивания РГЗ студент её распечатывает, передает на кафедру и защищает до сессии в назначенное преподавателем время.

Защита РГЗ состоит в индивидуальном устном собеседовании студента с преподавателем. В процессе защиты выявляется уровень знаний студента, степень его самостоятельности при выполнении работы. По результатам защиты студенту выставляется оценка в соответствии с критериями, приведенными в п. 2 настоящего Паспорта.

2. Критерии оценки результатов обучения, соотнесенных с уровнями освоения индикаторов достижения компетенций

Общие правила выставления оценок текущей аттестации определяются балльно-рейтинговой системой, установленной локальным актом НГТУ.

РГЗ считается выполненной **на продвинутом** уровне, если структура, содержание и оформление работы соответствует требованиям. Все части РГЗ согласованы, текст логично выстроен и является авторским, приведены аргументы в поддержку своего мнения. Присутствуют ссылки на нормативные документы и актуальную литературу. Работа представлена для проверки в установленные сроки. Анализ каждого из разделов РГЗ свидетельствует о том, что совокупность результатов ее выполнения и соотнесенных с ними индикаторов достижения компетенций не содержит пробелов. Закрепленные за РГЗ компетенции сформированы на продвинутом уровне. Оценка составляет *от 34 до 40 баллов*.

РГЗ считается выполненной **на базовом** уровне, если структура, содержание и оформление работы соответствует требованиям, но работа содержит единичные не принципиальные ошибки, исправленные после замечаний преподавателя. Все части РГЗ согласованы, текст логично выстроен и является авторским. Присутствуют ссылки на нормативные документы и актуальную литературу. Работа представлена для проверки в установленные сроки. Анализ каждого из разделов РГЗ свидетельствует о том, что совокупность результатов ее выполнения и соотнесенных с ними индикаторов достижения компетенций содержит несущественные пробелы. Закрепленные за РГЗ компетенции сформированы на базовом уровне. Оценка составляет *от 26 до 33 баллов.*

РГЗ считается выполненной **на пороговом** уровне, если структура, содержание и оформление работы соответствует требованиям, но работа содержит ошибки, неоднократно исправляемые после замечаний преподавателя. Части РГЗ в целом согласованы. Присутствуют ссылки на нормативные документы и актуальную литературу. Работа представлена для проверки в установленные сроки. Анализ каждого из разделов РГЗ свидетельствует о том, что совокупность результатов ее выполнения и соотнесенных с ними индикаторов достижения компетенций содержит пробелы. Закрепленные за РГЗ компетенции сформированы на пороговом уровне. Оценка составляет *от 20 до 25 баллов.*

РГЗ считается **не выполненной** (ниже порогового уровня), если структура, содержание и оформление работы не соответствует требованиям, работа содержит существенные ошибки, не исправленные после замечаний преподавателя. Части РГЗ не согласованы, отсутствуют аргументы в поддержку мнения автора. Отсутствуют ссылки на нормативные документы и актуальную литературу. Работа не представлена для проверки в установленные сроки. Анализ каждого из разделов РГЗ свидетельствует о том, что совокупность результатов ее выполнения и соотнесенных с ними индикаторов достижения компетенций содержит множество существенных пробелов. Закрепленные за РГЗ компетенции не сформированы. Оценка составляет *менее 20 баллов*.

3. Шкала оценки

В общей оценке по дисциплине баллы за РГЗ учитываются в соответствии с правилами балльно-рейтинговой системы, приведенными в рабочей программе дисциплины.

РГЗ как форма текущей аттестации (контроля) по дисциплине считается успешно выполненной, если сумма полученных баллов по всем его заданиям составляет от 20 до 40 баллов включительно.

4. Пример заданий РГЗ

В современных социально-экономических условиях эффективное управление личными финансами является одним из ключевых факторов финансовой устойчивости человека. Рациональное распределение доходов, контроль расходов, формирование накоплений, грамотное использование кредитных инструментов и долгосрочное финансовое планирование позволяют снизить финансовые риски и повысить уровень благосостояния. Для формирования практических навыков финансового планирования студенту предлагается провести анализ собственного (или условного) финансового положения, разработать персональный финансовый план и определить направления повышения эффективности управления личными финансами.

Задания:

1. Проведите анализ текущего финансового положения. В рамках выполнения задания необходимо:

– представить сведения об обучающемся: пол; возраст; направление (профиль) обучения; место работы (при наличии);

– определить основные источники доходов;

– проанализировать структуру ежемесячных расходов;

– определить объем обязательных и необязательных расходов;

– оценить наличие сбережений, кредитных обязательств и финансовых резервов;

– представить результаты анализа в виде таблиц, диаграмм и расчетов.

2. На основании проведенного анализа разработайте персональный финансовый план. В финансовом плане необходимо представить:

– анализ текущего уровня финансовой устойчивости;

– краткосрочные финансовые цели (до 1 года);

– среднесрочные финансовые цели (1-3 года);

– долгосрочные финансовые цели (более 3 лет);

– план формирования резервного фонда;

– предложения по использованию инструментов накопления и приумножения капитала;

– рекомендации по рациональному использованию кредитных инструментов (при наличии);

– предложения по применению страховых и пенсионных программ;

– оценку возможных финансовых рисков и способов их минимизации.

3. Разработайте рекомендации по повышению эффективности управления личными финансами. Рекомендации должны включать:

– способы оптимизации структуры личного бюджета;

– мероприятия по увеличению уровня сбережений;

– рекомендации по сокращению избыточных расходов;

– предложения по использованию современных финансовых инструментов для накопления и инвестирования средств;

– рекомендации по снижению налоговой нагрузки в рамках действующего законодательства Российской Федерации;

– индивидуальный финансовый план действий на ближайшие 3–6 месяцев, включающий конкретные мероприятия, ожидаемые результаты и сроки их реализации.

Приложение

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра Менеджмента

Расчетно-графическое задание

Тема: «Разработка персонального финансового плана на основе анализа личного финансового положения»

Дисциплина: «Личные финансы»

Выполнил:		**Проверил:**	
Студент	_____	Преподаватель:	_____
Факультет	_____		
Направление (специальность) подготовки	_____	Балл:	_____
Группа	_____	Оценка:	*зачтено/не зачтено*
Шифр	_____		
	_____ подпись		_____ подпись
Дата сдачи:	«__»_____20__г.	Дата защиты:	«_»_____20___г.

Новосибирск 20___