Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Игнатенко Виталий Иванович
Должность: Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике
Дата подписания: 24.06.2025 10:18:30
Уникальный программный ключ:
a49ae343af5448d4517e3e1e499659d3d109b378

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Заполярный государственный университет им. Н. М. Федоровского»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
Управление личными финансами

Уровень образования: бакалавриат

Кафедра «Экономика, менеджмент и организация производства»

Разработчик ФОС:
к.э.н., доцент, Глубокова Людмила Геннадьевна
_____Глубокова Людмила Геннадьевна

Оценочные материалы по дисциплине рассмотрены и одобрены на заседании кафедры, протокол № 7 от 17.03.2025 г.

Заведующий кафедрой _____ к.э.н., доцент Н.А. Торгашова

Фонд оценочных средств по дисциплине Управление личными финансами для текущей/ промежуточной аттестации разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по специальности / направлению подготовки 38.03.01 Экономика на основе Рабочей программы дисциплины Управление личными финансами, утвержденной решением ученого совета от 17.03.2025 г., Положения о формировании Фонда оценочных средств по дисциплине (ФОС), Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ЗГУ, Положения о государственной итоговой аттестации (ГИА) выпускников по образовательным программам высшего образования в ЗГУ им. Н.М. Федоровского.

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами образовательной программы

Таблица 1. Компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения
УК-3 Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	УК-3.1 Способен осуществлять взаимодействие в учебной группе
ОПК-1 Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач;	ОПК-1.1 Способен применять знания организационной теории и основные законы организации при решении прикладных задач

Таблица 2. Паспорт фонда оценочных средств

№п/п	Контролируемые разделы(темы) дисциплины	Кодрезультатаобучения по дисциплине/модулю	Оценочные средстватекущей аттестации		Оценочные средствапромежуточной аттестации	
			Наименование	Форма	Наименование	Форма
1 семестр						

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие процесс формирования компетенций в ходе освоения образовательной программы.

2.1. Задания для текущего контроля успеваемости

Оценка качества освоения дисциплины включает текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, о чём

преподаватель информирует обучающихся в течение первой недели изучения дисциплины.

Текущий контроль успеваемости и промежуточные аттестации проводятся на основе фонда оценочных средств,

включающего темы докладов, задачи, вопросы для собеседования, вопросы к зачету, позволяющие оценить знания,

умения и уровень приобретенных компетенций.

Примерные темы докладов:

1. Техника ведения личного бюджета.
2. Эмиссия наличных и безналичных денег.

3. Банковский мультипликатор
4. Электронные платежные системы
5. Инструменты банковских сбережений
6. Ипотечные кредиты.
7. Автокредиты.
8. Потребительские целевые и нецелевые кредиты.
9. Образовательные кредиты.
10. Валютные стратегии граждан
11. Накопительное страхование жизни
12. Пенсионное страхование
13. Пенсионные накопления и инструменты их формирования
14. Виды финансовых мошенничеств
15. История деятельности финансовых пирамид в России

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Финансовое планирование.
2. Банковский мультипликатор
3. Программы лояльности по банковским картам
4. Особенности электронных денег, квазиденег и кешбэк-сервисов.
5. Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации.
6. Металлические счета.
7. Инвестиции в недвижимость.
8. Процедура банковского кредитования физического лица.
9. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
10. Фундаментальный и технический анализ на рынке ценных бумаг
11. Forex
12. Страховые посредники.
13. Пенсионная реформа.
14. Финансовые пирамиды.

Вопросы к зачету:

1. Понятие и особенности личных финансов.
2. Личные доходы и их виды.
3. Личные расходы.
4. Личный бюджет.
5. Понятие, виды и функции денег
6. Банковские карты: понятие, виды.
7. Мотивы сбережений.
8. Варианты личных сбережений и инвестиций.
9. Сущность и структура кредита.
10. Принципы кредитования.
11. Формы и виды кредитов.
12. Понятие и свойства ценных бумаг.
13. Классификация ценных бумаг.
14. Процедура эмиссии и размещения ценных бумаг.
15. Акции, их свойства и виды.
16. Облигации, их свойства, виды.
17. Производные ценные бумаги.
18. Рынок ценных бумаг, понятие и функции.
19. Субъекты рынка ценных бумаг.
20. Сегменты рынка ценных бумаг.
21. Валюта и валютные ценности.
22. Виды валют.
23. Понятие страхования.
24. Риски, принимаемые на страхование.

25. Участники страховых отношений.
26. Страховые посредники.
27. Страховой полис и договор.
28. Отрасли и виды страхования.
29. Государственные пенсионные системы и их виды.
30. Пенсионные накопления.
31. Способы финансового мошенничест

2.2 Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Экономические системы, их особенности и влияние на управление личными финансами.

Основные положения и приоритетные направления Стратегии социально-экономического развития России.

Основные положения Денежно-кредитной политики России.

Основные положения Социальной политики России.

Макро экономически основы финансовой грамотности

Базовые понятия экономики (потребности, блага и ресурсы).

Особенности восприятия данных и денег.

Принятие решений в условиях неопределенности и экономические и финансовые риски.

Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения

Управление безналичным движением денег.

Финансовое мошенничество.

Налоговый вычет и условия его получения.

Определение возможности получения налогового вычета студентом (членами семьи студента).

Банковская система России.

Математика кредитования.

Государственная система.

Классификация страховок.

Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель.

Ситуации в которых закон не защищает.

Зачем нужно защищать потребителя? Права потребителя. Российский закон о Защите прав потребителей применительно к финансовым услугам

Динамика денежных доходов россиян, назначенные за последние три года пенсии (средние показатели по годам и регионам).

Инвестиционное профилирование.

Формирование инвестиционного портфеля. Типичные ошибки инвесторов.

Долговые ценные бумаги. Векселя и облигации, риски управления ими.

Долевые ценные бумаги. Акции, риски управления ими.

Фондовые биржи, и брокеры.

Налогообложение операций с ценными бумагами.

ПИФы открытые и закрытые. Категории ПИФов. Как выбрать ПИФ.

Расчет внутренней нормы доходности инвестиций, расчет цены облигаций с

ФОС расположен в разделе "Сведения об образовательной организации" подраздел "Образование" официального сайта ЗГУ

http://polaruniversity.ru/sveden/education/eduop/

Вопрос 1

Что такое бюджет?

A) Список всех расходов
B) План доходов и расходов
C) Запись долгов
D) Счет в банке
Вопрос 2
Какой из следующих терминов означает "долг, который нужно выплатить"?

A) Актив
B) Пассив
C) Кредит
D) Инвестиция
Вопрос 3
Что из перечисленного является примером фиксированного расхода?

A) Покупка продуктов
B) Аренда квартиры
C) Развлечения
D) Подарки
Вопрос 4
Что такое процентная ставка?

A) Сумма денег, которую вы должны выплатить
B) Процент от суммы займа, который вы платите кредитору
C) Сумма денег, которую вы получаете от инвестиций
D) Общая стоимость товара
Вопрос 5
Какой из этих вариантов является безопасным способом сбережения денег?

A) Держать деньги дома
B) Открыть сберегательный счет в банке
C) Инвестировать в акции
D) Давать деньги в долг друзьям
Вопрос 6
Что такое кредит?

A) Способ сбережения
B) Сумма денег, которую вы можете взять у банка на определенных условиях
C) Прибыль от инвестиций
D) Ваша заработная плата
Вопрос 7
Какой термин обозначает доход от активов?

A) Расход
B) Прибыль
C) Долг
D) Капитал
Вопрос 8
Что такое диверсификация?

A) Использование одного источника дохода
B) Инвестирование всего капитала в одну акцию
C) Распределение инвестиций между различными активами

D) Сокращение расходов до минимума

Вопрос 9

Что такое инвестиции?

A) Расходы на повседневные нужды
B) Сбережения денег
C) Вложение денег с целью получения дохода
D) Получение кредита

Вопрос 10

Что такое "кредитная история"?

A) Список всех ваших покупок
B) Информация о вашей кредитоспособности
C) Запись вашего дохода
D) Счет в банке

Вопрос 11

Что такое страхование?

A) Способ экономить деньги
B) Защита от финансовых рисков
C) Кредит на покупку недвижимости
D) Инвестиции в акции

Вопрос 12

Какой из следующих факторов влияет на вашу кредитную оценку?

A) Сумма ваших сбережений
B) Должок по кредитной карте
C) Ваш возраст
D) Место работы

Вопрос 13

Что такое инфляция?

A) Увеличение покупательной способности денег
B) Снижение цен на товары
C) Увеличение общего уровня цен на товары и услуги
D) Увеличение доходов населения

Вопрос 14

Каков основной риск инвестирования в акции?

A) Невозможность получить прибыль
B) Возможность потерь из-за колебаний рынка
C) Ненадежность компании
D) Высокие налоги на прибыль

Вопрос 15

Какой из следующих вариантов является примером ликвидного актива?

A) Недвижимость
B) Акции
C) Долговые расписки
D) Ценные бумаги

Вопрос 16

Что такое "золотое правило финансовой грамотности"?

A) Разделять доходы и расходы
B) Жить по средствам
C) Инвестировать все свои сбережения
D) Откладывать деньги только на черный день
Вопрос 17
Какой ресурс можно использовать для бесплатной финансовой консультации?

A) Банковский офис
B) Интернет-форумы
C) Финансовые учреждения
D) Друзья и семья
Вопрос 18
Что такое "пенсионный фонд"?

A) Счет для текущих расходов
B) Средства, которые вы откладываете на старость
C) Кредит на жилье
D) Инвестиционный портфель
Вопрос 19

Вы планируете месячный бюджет на основании своих доходов и расходов. Какова основная цель бюджетирования?
a) Сэкономить деньги на будущие покупки
b) Увеличить доходы
c) Следить за своими расходами
d) Избежать долгов

Вопрос 20:
Какое из следующих утверждений о сбережениях верно?
a) Сбережения должны храниться в одной валюте
b) Сбережения нужно тратить на развлечения
c) Сбережения помогают избежать долгов в будущем
d) Сбережения не важны для финансового планирования

Вопрос 21
Какой из следующих факторов влияет на вашу кредитную историю?
a) Возраст
b) Количество кредитных карт
c) Число друзей
d) Годовой доход

Вопрос 22
Какое из следующих вложений считается более высокорискованным?
a) Сберегательный счет в банке
b) Облигации государственного займа
c) Акции компании
d) Недвижимость

Вопрос 23
Что следует делать в первую очередь, чтобы обеспечить финансовую безопасность?
a) Инвестировать в фондовый рынок
b) Создать резервный фонд

c) Взять кредит

d) Купить дорогую недвижимость

Вопрос24

Выходит ли ваше домашнее хозяйство в «плюс» или «минус», если ваши ежемесячные доходы составляют 50,000 рублей, а расходы – 45,000 рублей?

a) Плюс на 5,000 рублей

b) Минус на 5,000 рублей

c) Ноль

d) Неизвестно

Вопрос 25

Какой из следующих пунктов является краткосрочной финансовой целью?

a) Купить дом

b) Оплатить отпуск через 6 месяцев

c) Сохранить на пенсию

d) Образование детей

Текущий контроль проводится в виде: опроса на занятиях, проверочных и самостоятельных работ, промежуточная аттестация - тестирование

The App created this document is using the Obsolete license. Contact to the Support Team: mailto:support@sautinsoft.com