

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Игнатенко Виталий Иванович

Должность: Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике

Дата подписания: 08.04.2023 18:00:59

Уникальный программный ключ:

a49ae343af5448d45d7e3e1e499659da8109ba78

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

Кафедра «Экономика, менеджмент и организация производства»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

Управление личными финансами

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль: Финансы и кредит

Уровень образования: бакалавриат

Разработчик ФОС:

к.э.н., доцент, Торгашова Наталья Александровна _____ Н.А. Торгашова

Оценочные материалы по дисциплине рассмотрены и одобрены на заседании
кафедры, протокол № 8 от 07.03.2024 г.

Заведующий кафедрой _____ 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 07.03.2024 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	Код результата обучения по дисциплине/ модулю	Оценочные средства текущей аттестации		Оценочные средства промежуточной аттестации	
			Наименование	Форма	Наименование	Форма
2 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 мошенничества

2.2. Задания для промежуточной аттестации

2.2.1. Контрольные вопросы к экзамену(зачету)

Тестовые вопросы

Что такое личные финансы?

- a) Финансовые ресурсы государства
- b) Управление финансовыми ресурсами отдельного человека или семьи +
- c) Финансовые операции компаний
- d) Инвестиции в акции

Какой из следующих элементов не относится к личным финансам?

- a) Бюджетирование
- b) Сбережения
- c) Корпоративные облигации +
- d) Инвестиции

Что такое бюджет?

- a) План расходов и доходов на определенный период +
- b) Сумма всех активов
- c) Уровень дохода
- d) Инвестиционный портфель

Какой из следующих методов помогает контролировать расходы?

- a) Инвестирование в акции
- b) Ведение учета расходов +
- c) Открытие депозитного счета
- d) Увеличение доходов

Что такое сбережения?

- a) Деньги, которые тратятся на повседневные нужды
- b) Деньги, отложенные на будущее +
- c) Инвестиции в недвижимость
- d) Долговые обязательства

Какой из следующих способов является наиболее эффективным для увеличения личных сбережений?

- a) Увеличение расходов
- b) Снижение доходов
- c) Регулярное откладывание части дохода +
- d) Покупка дорогих товаров

Что такое инвестиции?

- a) Расходы на повседневные нужды

- c) Долговые обязательства
- d) Сбережения на депозитном счете

Какой из следующих инструментов является наиболее рискованным для инвестирования?

- a) Депозитный счет
- b) Облигации
- c) Акции +
- d) Накопительный счет

Что такое кредит?

- a) Сумма денег, которую человек имеет в наличии
- b) Сумма денег, которую человек должен вернуть +
- c) Сбережения на депозитном счете
- d) Инвестиции в акции

Какой из следующих факторов не влияет на кредитный рейтинг?

- a) История платежей
- b) Уровень дохода
- c) Количество открытых кредитов +
- d) Долговая нагрузка

Что такое финансовая подушка безопасности?

- a) Сумма денег, необходимая для крупных покупок
- b) Сбережения на случай непредвиденных обстоятельств +
- c) Инвестиции в акции
- d) Долговые обязательства

Какой из следующих методов помогает снизить долговую нагрузку?

- a) Увеличение расходов
- b) Консолидация долгов +
- c) Открытие новых кредитов
- d) Увеличение доходов

Что такое пенсионные накопления?

- a) Сбережения на случай непредвиденных обстоятельств
- b) Деньги, отложенные для обеспечения жизни после выхода на пенсию +
- c) Инвестиции в недвижимость
- d) Долговые обязательства

Какой из следующих способов является наиболее эффективным для достижения финансовых целей?

- a) Спонтанные покупки
- b) Составление финансового плана +
- c) Игнорирование бюджета
- d) Увеличение долгов

Что такое финансовый план?

- a) Список всех долгов
- b) Стратегия управления доходами и расходами +
- c) Уровень дохода
- d) Инвестиционный портфель

Какой из следующих факторов влияет на уровень дохода?

- a) Уровень образования +
 - b) Количество долгов
 - c) Размер сбережений
 - d) Уровень расходов
- Что такое налоговые вычеты?

- a) Сумма, которую необходимо уплатить в налоговую
- b) Сумма, уменьшающая налогооблагаемую базу +
- c) Сумма, которую можно получить в качестве кредита
- d) Сумма, которую можно получить от инвестиций

Какой из следующих инструментов является наиболее безопасным для хранения сбережений?

- a) Акции
- b) Депозитный счет +
- c) Облигации
- d) Инвестиционные фонды

2.2.2. Типовые экзаменационные задачи

2.2.3. Темы/задания курсовых проектов/курсовых работ

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 экономические 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 учетом НКД, расчет справедливой цены облигации, определение доходности от совершения операции купли-продажи акций