

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**
Персональные финансы

Код модуля
1161494(1)

Модуль
Консалтинг в финансово-кредитной сфере

Екатеринбург

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Разумовская Елена Александровна	доктор экономических наук, профессор	Профессор	финансов, денежного обращения и кредита
2	Юзвович Лариса Ивановна	доктор экономических наук, профессор	Профессор	финансов, денежного обращения и кредита

Согласовано:

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

- Разумовская Елена Александровна, Профессор, финансов, денежного обращения и кредита
- Юзвович Лариса Ивановна, Профессор, финансов, денежного обращения и кредита

1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Персональные финансы

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	4	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Экзамен	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Персональные финансы

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-3 -Способен проводить разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	З-1 - Знать структуру финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля П-1 - Владеть методами финансового планирования и формирования целевого инвестиционного портфеля У-1 - Уметь проводить разработку финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	Домашняя работа Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия Экзамен

3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО

**ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ
(ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)**

3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>контрольная работа</i>	5	100
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.4		
Промежуточная аттестация по лекциям – экзамен		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.6		
2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>домашняя работа</i>	8	100
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено		
3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		

3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено		
Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено		

4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)		
№	Содержание уровня	Шкала оценивания

п/п	выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)	Традиционная характеристика уровня		Качественная характеристика уровня
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Тенденции социальной дифференциации в современном обществе
2. Персональное финансовое планирование
3. Поведенческие финансы
4. Персональная финансовая безопасность

Примерные задания

Задание 1. Валерия одолжила у соседа Дениса Юрьевича 400 000 рублей на полгода под 10% годовых. Возможно, брать проценты с соседей – это неэтично, но Денис Юрьевич решил, что это оправданно – заем без обеспечения, а кроме того, 10% годовых существенно меньше, чем ставка на аналогичный продукт в банке или, тем более в МФО. Чему будет равна сумма переплаты Валерии?

Задание 2. Оксана взяла заем на краудфандинговой площадке 100 000 рублей на 8 месяцев под 12% годовых. По условиям договора ей предстоит каждый месяц платить только проценты

от суммы долга, а сам долг возвращать одним платежом в конце срока. Чему будет равна сумма переплаты для Оксаны?

Задание 3. На покупку самой актуальной модели смартфона Анатолий оформил кредит в сумме 80 000 рублей под ставку 24% годовых сроком на 6 месяцев. По условиям договора кредит погашается равными ежемесячными платежами по 14 000 рублей. Одновременно с этими платежами производится уплата процентов за прошедший месяц, проценты начисляются на фактический остаток задолженности. Чему будет равна сумма переплаты?

Задание 4. Вы в магазине электроники – реальном или в Интернет-магазине. Вам нужна клавиатура и компьютерная мышь, которые по отдельности стоят 3 900 рублей, при этом мышь на 2 200 рублей дешевле клавиатуры. Вам предлагают акцию: при покупке комплекта марки одного производителя «три по цене двух» стоимость комплекта с каким-то третьим продуктом будет 4 800 рублей. Сколько стоит компьютерная мышь? Следует ли покупать комплект и почему?

Задание 5. Допустим, вы фрилансер, делаете популярные дизайнерские вещи, живете в России и основные заказы вы получаете из Финляндии. Суммы небольшие – от 1000 рублей до 7000 рублей. Однако оборот достаточный, чтобы составлять ваш основной доход. На этот доход вы живете – делаете покупки (в основном в реальных магазинах), расплачиваясь банковской картой, остаток переводите на банковский депозит. Какой способ получения оплаты за свои изделия является для вас оптимальным с учетом выгод и издержек?

Задание 6. Представьте, что Вам звонит молодой человек, представляется сотрудником банка, где открыта ваша банковская карта, и говорит, что в связи с подозрительными запросами на транзакции (кто-то во Вьетнаме пытался снять деньги с вашей карты) она была заблокирована. Теперь источник угрозы устранен, и, чтобы разблокировать карту, ему нужен номер карты и ваш CVV. Каковы Ваши действия?

Задание 7. Пусть Ваша заработная плата составляет 50 тысяч рублей в месяц. В течение года было потрачено 120 тысяч на платные образовательные услуги и 50 тысяч на медицинские услуги. Какую сумму можно вернуть, применив механизм налогового вычета?

Задание 8. Елена – популярный коуч и зарабатывает 10 000 рублей в день. Ее пригласили прочитать лекции в другой город на один день, пообещав гонорар в 20 тысяч. Билет на самолет (туда и обратно) стоит 8 тысяч и позволяет потратить на поездку 1 день, поездка на поезде обойдется в 5 тысяч и потребует двух дней. Что выбрать Елене, если от обычного заработка в день командировки придется отказаться?

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

Базовый

5.2.1. Контрольная работа

Примерный перечень тем

1. Тестовые задания

Примерные задания

Тестовые задания:

Задание 1. Кто устанавливает ключевую ставку?

- 1) Министерство финансов России.
- 2) Президент России.
- 3) Центральный Банк России.
- 4) Каждый коммерческий банк для себя отдельно.

Задание 2. Какой из перечисленных активов наиболее ликвидный?

- 1) Срочный вклад.
- 2) Золотой слиток.
- 3) Депозит до востребования.
- 4) ОФЗ.

Задание 3. Каков будет ваш доход, если вы положили в банк 2500 рублей на год под 5% годовых?

- 1) 2625 рублей.
- 2) 50 рублей.
- 3) 125 рублей.
- 4) 2550 рублей.

Задание 4. Что из перечисленного застраховано Агентством по страхованию вкладов?

- 1) Номерной счет в Швейцарском банке Николаевой Ю.А.
- 2) Средства в электронном кошельке Прокопьева Н.Б.
- 3) Вклад до востребования Яковлевой С.А. в банке.
- 4) Вклад нотариальной конторы Трифоновой Е.Б. в банке.
- 5) Все страховки жизни ипотечных заемщиков РФ.
- 6) Все ответы верны.

Задание 5. Должны ли вы платить налоги с процентов по рублевому вкладу?

- 1) Конечно, нет – это же не зарплата.
- 2) Да, в размере 35%, но только в том случае, если ставка по вкладу превышает ключевую ставку на 5%.
- 3) Конечно да – 13%, как от любого дохода.
- 4) Должны, в размере 35%.

Задание 6. Кто такой кредитор?

- 1) Тот, кто платит по кредиту процент.
- 2) Тот, кто дал в долг.
- 3) Тот, кто годом раньше взял кредит.

4) Тот, у кого есть накопления.

Задание 7. Что такое пролонгация депозита?

- 1) Продление договора депозита.
- 2) Бюрократическое затягивание процесса оформления вклада.
- 3) Условие выплаты процентов вклада каждый день.
- 4) Возможность пополнения вклада.

Задание 8. С какой целью Банк России может снижать ключевую ставку?

- 1) Чтобы защитить экономику от «перегрева».
- 2) Чтобы укрепить курс валюты.
- 3) Чтобы стимулировать экономику страны.
- 4) Чтобы снизить инфляцию.

Задание 9. Сколько составит ваш реальный доход, если вы положите в банк 10 000 рублей под 6% годовых через год, если темп инфляции составляет 3%?

- 1) Ровно 600 рублей.
- 2) Примерно 200 рублей.
- 3) Примерно 300 рублей.
- 4) Невозможно определить.

Задание 10. Какой из принципов не является ключевым в отношениях между кредитором и должником?

- 1) Возвратность.
- 2) Срочность.
- 3) Ликвидность.
- 4) Платность.

Задание 11. Кто должен заплатить налоги за проценты по депозитам Сергея Сергеевича?

- 1) Никто не должен, проценты по депозитам не облагаются налогом.
- 2) Банк Сергея Сергеевича.
- 3) Сам Сергей Сергеевич.
- 4) Жена Сергея Сергеевича.

Задание 12. Кто из перечисленных вкладчиков получит большую сумму от АСВ в случае отзыва лицензии банка?

- 1) Анатолий Константинович, имеющий на счету эскроу 6 млн для покупки квартиры в Москве.
- 2) Лариса Ивановна, вложившая пять лет назад миллион рублей под 7% годовых.
- 3) Максим Сергеевич, имеющий два вклада в банке – 1,2 млн и 700 тысяч рублей (включая капитализированные проценты).
- 4) Все получают по 1,4 млн рублей.

Задание 13. Что такое «тетрадочный вклад»?

- 1) Вклад, запись о котором отсутствует в учетных системах банка.

- 2) Вклад, проценты по которому не капитализируются.
- 3) Средства, которые индивид сберег самостоятельно.
- 4) Вклад, открытый 1 сентября.

Задание 14. Сколько денег стоит держать в качестве подушки безопасности на черный день?

- 1) 10 тыс. рублей.
- 2) 50 тыс. рублей.
- 3) доход семьи за 1 месяц.
- 4) 3-6 месячных доходов семьи.

Задание 15. Каким из перечисленных способов Дмитрий не может сберечь деньги?

- 1) Вложить в МФО.
- 2) Положить деньги на ОМС.
- 3) Купить сберегательный сертификат на предъявителя.
- 4) Купить акции «Яндекса».

Задание 16. Выберите верное утверждение о вложении денег в ОМС (обезличенный металлический счет).

- 1) Доходы от роста стоимости металла не облагаются налогами.
- 2) Владельцу ОМС известно, сколько и каких слитков находится на его счету.
- 3) Владельцев ОМС защищает АСВ.
- 4) Владелец ОМС не может перевести другому владельцу ОМС несколько граммов металла.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.2. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. Темы для домашней работы

Примерные задания

1. На основе аналитических данных ФСГС проведите оценку достаточности пенсионного обеспечения российских граждан для покрытия базовых потребностей.
2. Проведите анализ структуры имущественного расслоения российских граждан на основе статистических данных ФСГС с применением коэффициента Джини и построением кривой Лоренца.
3. Проведите сравнительный анализ показателя ВВП на душу населения в России и странах G-20 (или других странах по выбору). Дайте оценку полученным результатам.
4. На основе индекса Айвазяна проведите оценку уровня и качества жизни населения РФ.
5. На основе официальных данных Банка России и ФСГС проведите анализ достаточности уровня дохода населения России для удовлетворения текущих потребностей с учетом динамики цен. Нужна ли в РФ всеобщая индексация доходов граждан? Каковы могут быть ее положительные и отрицательные последствия?

6. В чем состоит привлекательность инвестиционного (или другого пассивного дохода)? От каких активов можно получать такой доход? Что и как необходимо сделать для формирования таких активов?
7. На основе официальных аналитических данных проведите анализ влияния степени доступности кредитных потребительских продуктов на совокупный потребительский спрос (СПС) в стране. Какие еще показатели влияют на СПС и как – раскройте механизм такого влияния.
8. Оцените влияние государственной социальной политики в аспекте обеспечения доступности жилья на темпы динамики ипотечных кредитов. Какие положительные и отрицательные стороны вы можете отметить у подобных социальных программ?
9. Раскройте влияние страховой защиты имущественных интересов населения на снижение рисков персональной финансовой безопасности. Можно использовать модельный пример или официальные данные ФСГС.
10. Раскройте причины популярности валютных сбережений у россиян. Подкрепите их данными официальной статистики Банка России.
11. К какой категории риска вы бы отнесли закредитованность и эконоцид в российском обществе? Какие меры должно принимать государство для защиты населения от этих проблем?
12. Каковы тенденции потребительского и инвестиционного поведения населения РФ?
13. Раскройте влияние дифференциации доходов населения на внутренний инвестиционный потенциал национальной экономики РФ.
14. Раскройте обоснованность и степень адекватности мер государственного регулирования персональных финансов: насколько они оправданы и какие цели преследуют?
15. В рамках поведенческих профилей населения представьте сценарии возможных потребительских, инвестиционных и других финансовых решений в рамках процесса финансового планирования.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля

5.3.1. Экзамен

Список примерных вопросов

1. 1. Раскройте основные положения теории персональных финансов применительно к российской действительности. 2. Дайте характеристику принципов формирования сбережений населения во взаимосвязи с макроэкономической конъюнктурой. 3. Дайте характеристику основных принципов использования фондов денежных средств населением РФ: в чем состоят его основные тенденции и направления? 4. Дайте характеристику структуры и динамики доходов населения РФ с позиции достаточности для обеспечения уровня текущего потребления. 5. Дайте развернутую характеристику потребительским расходам россиян. 6. Дайте развернутую характеристику видам (формам) сбережениям россиян. 7. Дайте развернутую характеристику инвестиционным расходам россиян: какова их структура и предпочтения? Чем они определяются? 8. Каково значение государственных социальных программ с позиции обеспечения

доступности потребления для отдельных категорий населения? Можно ли считать государственные социальные программы эффективным инструментом социальной политики? Почему? 9. Причины социально-имущественной дифференциации в российском обществе. 10. Влияние политических и рыночных трансформаций в России на расслоение и неравенство в обществе. 11. Причины неравенства трудовых и иных доходов в РФ. 12. Современная оценка принципов перераспределения доходов в развитых странах. 13. Анализ концепции Т. Пикетти по вопросу причин и последствий социально-имущественного расслоения в обществе. 14. Концепции благосостояния населения и его влияние на темпы социально-экономического развития национальных экономик стран мира. 15. Экономические и социальные реформы в странах Азии: особенности и итоги. 16. Экономические и социальные преобразования в странах Европы: тенденции и итоги. 17. Экономические и социальные тенденции в странах Латинской Америки. 18. Роль кейнсианской теории в государственной политике США и обеспечении благосостояния населения Соединенных Штатов. 19. Методология оценки уровня и качества жизни населения: интегральный индикатор Айвазяна. 20. Методология оценки уровня и качества жизни населения: Голландский индекс условий жизни. 21. Методология оценки уровня и качества жизни населения: модель Роджерсона. 22. Методология оценки уровня и качества жизни населения: модель Рафаэля. 23. Методология оценки уровня и качества жизни населения: модель Мерди. 24. Методология оценки уровня и качества жизни населения: модель Босфора. 25. Постановка и достижение рациональных потребительских и финансовых целей. 26. Метод расчета альтернативной стоимости благ. 27. Значение потребительских предпочтений в персональном финансовом планировании. 28. Значение этапов жизненного цикла в персональном финансовом планировании. 29. Значение ожиданий в поведенческих финансах. 30. Критерии достаточности располагаемого дохода в условиях закредитованности. 31. Управление расходами семьи в рамках экспресс-имитационной модели персонального финансового 32. Методы оценки инвестиционного потенциала сберегательного потенциала населения. 33. Экономические факторы, определяющие инвестиционную активность населения в России. 34. Экономические факторы, определяющие потребительскую активность населения в России. 35. Каковы инвестиционные предпочтения россиян с позиции доступности спектра финансовых инструментов? 36. Ваше мнение по вопросу ограничений доступности операций финансового рынка для неквалифицированных инвесторов в России. 37. Дайте характеристику поведенческому профилю по выбору. 38. Каковы способы нивелирования влияния асимметричности информации на рациональность финансового поведения? 39. В чем состоят основные причины нерационального поведения людей? 40. Какова роль поведенческих установок и паттернов в финансовом и потребительском поведении?

LMS-платформа – не предусмотрена

5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направления воспитательной деятельности сопрягаются со всеми результатами обучения компетенций по образовательной программе, их освоение обеспечивается содержанием всех дисциплин модулей.