

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**
Персональные финансы

Код модуля
1161655(1)

Модуль
Консалтинг в финансовой сфере

Екатеринбург

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Кондюкова Елена Станиславовна	кандидат философских наук, доцент	Доцент	банковского и инвестиционного менеджмента

Согласовано:

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

- Кондюкова Елена Станиславовна, Доцент, банковского и инвестиционного менеджмента

1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Персональные финансы

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
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 – 0.5		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>Работа на лекции</i>	3,18	100
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.5		
Промежуточная аттестация по лекциям – экзамен		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.5		
2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.5		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>контрольная работа</i>	3,15	35
<i>домашняя работа</i>	3,8	25
<i>работа на практике</i>	3,18	40
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям – 1		
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)				
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)	Шкала оценивания		
		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. Теоретические основы персональных финансов
2. Тенденции социальной дифференциации в современном обществе
3. Персональное финансовое планирование
4. Поведенческие финансы
5. Персональная финансовая безопасность

Примерные задания

1. Продемонстрируйте примеры соотношения длительности кредита (краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный) и размера банковского капитала.

2. Прокомментируйте, что происходит с предложением денег в случае, если вы получили кредит в банке на сумму 1,5 млн.руб., а затем в этот банк был сделан вклад другой организацией на сумму 0,5 млн.руб.

3. Сформулируйте причины ужесточения требований к выдаче банковских кредитов при быстром росте цен.
4. Предложите стимулирующие мероприятия в области денежно-кредитной политики в связи с затянувшимся экономическим спадом.
5. Покажите последствия увеличения ключевой ставки для экономики и денежного предложения.
6. Проясните пример поведения на спекулятивном рынке при предположении о понижении ключевой ставки.
7. Покажите изменение предложения денег при выдаче банком ссуды в размере 2 млн.руб. при ставке минимальных резервных требований 5 %.
8. Предположите, какие последовательные шаги будет предпринимать Центробанк при росте инфляции, значительно более высоком, чем предполагалось в рамках целевых значений.
9. Сформулируйте причины, которые обуславливают предпочтение экономических субъектов хранить часть своих денежных средств в ценных бумагах.
10. Поясните, почему банки стремятся держать избыточные резервы по минимуму. Прокомментируйте изменение «способности» банка создавать деньги при наличии избыточных резервов.

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. Сущность банковской системы страны
2. Базовые банковские продукты и услуги
3. Основные направления денежно-кредитной (монетарной) политики
4. Сущность банковского кредита и его роль в личных финансах индивида. Принципы кредитования. Отличие целевых и нецелевых кредитов
5. Особенность залога по кредиту физического лица
6. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора о привлечении физическим лицом заемных средств на открытие бизнеса)
7. Банковский вклад для физического лица. Отличие банковского вклада от банковского депозита
8. Основные виды банковских вкладов для физических лиц
9. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора на открытие банковского вклада физическим лицом)

Примерные задания

Задание 1. По каким причинам в ситуации экономической нестабильности происходит частичный или даже полный возврат к системе «товарных денег», бартерным обменам.

Задание 2. Почему при быстром росте цен ужесточаются требования к выдаче банковских кредитов

Задание 3. Перечислите причины, исходя из которых солидный банк требует предъявления определённых гарантий, касающихся деятельности клиента

Задание 4. Банк в условиях инфляции, опасаясь массового снятия сумм с депозитов, принимает решение притормозить их выдачу, вводя ограничительные меры. Предположите, каким образом это повлияет на упрочение позиции банка

Задание 5. Поясните, почему, несмотря на самый низкий процент годовых, который предоставляют швейцарские банки, граждане различных государств стремятся разместить свои средства именно там.

Задание 6. Перечислите причины, по которым экономические субъекты предпочитают хранить часть своих средств в виде акций и облигаций

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.2. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. Структура современной налоговой системы и ее роль в управлении личными финансами индивида

2. Перечислите и охарактеризуйте функции государства, выполняемые за счет налогообложения

3. Основные способы взимания налогов с физических лиц.

4. Виды налогов, предусмотренные в России для физических лиц

5. Налоговый вычет для физических лиц при исчислении и уплаты налогов

6. Система страхования и обеспечение защиты имущественных интересов населения

7. Особенности страхования по сравнению с другими видами финансовой деятельности индивидуума

8. Что такое страховой фонд? Какие формы страхового фонда вы знаете?

9. Сопоставьте понятия «страхователь» и «выгодополучатель».

Примерные задания

Задание 1.

Особенности восприятия денег. Различия в восприятии денег людьми в одной культуре, представителями разных культур, людьми разного возраста. Отличия в восприятии мозгом денежного обмена от обмена любыми другими вещами.

Задание 2.

Личный индекс потребительских цен. Оцените, насколько ваш личный индекс потребительских цен отличается от общероссийского с помощью калькулятора инфляции (методика предложена в информационном материале раздела «Финансовая грамотность» портала Банка России. Режим доступа: <https://fincult.info/article/inflyatsiya-ofitsialnaya-i-lichnaya/>). Определите, как за последний год изменилась стоимость вашей персональной потребительской корзины. Сравните динамику личной и официальной инфляции и динамику личной инфляции за год. Рассчитайте свой личный индекс роста цен.

Задание 3.

Потребительское поведение. Описать собственное потребительское поведение с учетом рисков (перечень рисков отражены в аналитическом материале «Разумное потребление: тратим с умом» («Разумное потребление: тратим с умом» // Финансовая культура. Режим доступа: <https://fincult.info/article/razumnoe-potreblenie-tratim-s-umom/>). Предложите рекомендации в рамках «разумного потребления».

LMS-платформа – не предусмотрена

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

5.3.1. Экзамен

Список примерных вопросов

1. Понятие и экономическое содержание личных финансов. Базовые концепции теории персональных финансов. Принципы и функции.

2. Место личных финансов в системе финансовых отношений. Особенности доходов и расходов отдельных групп населения.

3. Нормативно-методическое обеспечение в сфере финансовой деятельности индивида. Реализация «Стратегии повышения финансовой грамотности» в России.

4. Тенденции социальной дифференциации в современном обществе. Дифференциация доходов населения как результат трансформаций в обществе.

5. Методология оценки уровня и качества жизни населения (интегральный индикатор Айвазяна, голландский индекс условий жизни, индекс человеческого развития (ИЧР), капитала, уровня жизни, счастья, здоровья). Медианное значение доходов. Теория безусловного дохода.

6. Постановка и достижение рациональных потребительских и финансовых целей. Расчет и восприятие альтернативной стоимости благ.

7. Роль приоритетов и этапов жизненного цикла в персональном финансовом планировании.

8. Применение экспресс-имитационной модели персонального финансового планирования для оценки инвестиционного потенциала фондов сбережений граждан.

9. Систематизация экономических факторов, определяющих инвестиционную активность населения в России. Инвестиционные интересы населения: доступные финансовые инструменты и государственное регулирование.

10. Влияние асимметричности информации на рациональность финансового поведения. Причины нерационального поведения.

11. Основные элементы финансово грамотного и ответственного поведения индивида. Специфика финансового поведения людей в России.

12. Принятие решений финансового характера: инвестиции, кредитование, налоговое и пенсионное планирование, страхование и отложенное потребление.

13. Финансовая безопасность как результат реализации решений финансового характера. Формирование финансовой безопасности: страховая защита, выбор инвестиционных и пенсионных инструментов.

14. Обоснованность финансирования текущего и отложенного потребления посредством привлечения кредитных ресурсов.

15. Риски в концепции персональной финансовой безопасности: закредитованность, банкротство, использование цифровых финансовых сервисов и технологий
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.