

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
Личная финансовая безопасность

**Код модуля**  
1144503(0)

**Модуль**  
Экономическая безопасность

**Екатеринбург**

Оценочные материалы составлены автором(ами):

<b>№ п/п</b>	<b>Фамилия, имя, отчество</b>	<b>Ученая степень, ученое звание</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
1	Алтунина Татьяна Михайловна	кандидат экономических наук, без ученого звания	Доцент	региональной экономики, инновационного предпринимательства и безопасности

**Согласовано:**

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

**Авторы:**

- Алтунина Татьяна Михайловна, Доцент, региональной экономики, инновационного предпринимательства и безопасности

**1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Личная финансовая безопасность**

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

**2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Личная финансовая безопасность**

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предьявление 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
УК-11 -Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Д-1 - Демонстрирует развитую мотивацию учебной деятельности: настойчивость, увлеченность, трудолюбие Д-2 - Демонстрирует самостоятельность в поиске экономической информации, экономических решений; критическое мышление при оценке экономической ситуации, творческий подход к решению экономических задач Д-3 - Демонстрирует ответственное отношение к принятию экономических решений З-1 - Объяснить принципы функционирования рыночной экономики и роль государства	Зачет Контрольная работа Лекции Научный доклад/доклад Практические/семинарские занятия

	<p>З-2 - Изложить правила рационального поведения экономических агентов как в условиях устойчивого развития, так и в периоды финансово-экономических кризисов</p> <p>З-3 - Характеризовать структуру личного бюджета и принципы его ведения с использованием финансовых инструментов</p> <p>З-4 - Обосновывать целесообразность финансового планирования</p> <p>П-1 - Самостоятельно или работая в команде разрабатывать рациональные решения в различных экономических ситуациях, ориентируясь на анализ информации о показателях устойчивого развития и в соответствии с правилами</p> <p>П-2 - Разрабатывать предложения по оптимизации структуры личного бюджета в различных экономических и финансовых ситуациях на основе анализа расходов и доходов, финансовых рисков и с учетом возможностей использования финансовых инструментов</p> <p>У-1 - Критически оценивать информацию о последствиях экономической политики, перспективах экономического роста и развития экономики для принятия обоснованных экономических решений</p> <p>У-2 - Сравнить поведение экономических агентов в различных экономических ситуациях и обосновывать его целесообразность в соответствии с правилами</p> <p>У-3 - Анализировать структуру личного бюджета и определять направления его оптимизации с учетом экономической ситуации</p>	
--	---	--

	У-4 - Минимизировать индивидуальные финансовые риски, используя информацию о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг и возможности финансовых инструментов	
ПК-3 -Способен анализировать риски и оценивать их величины в целях экономической безопасности, а также стратегического регулирования, контроля и аудита процесса управления рискам	<p>З-1 - Знать понятия риска, стратегического регулирования, контроля и аудита процесса управления рисками</p> <p>З-2 - Знать методики анализа рисков в целях экономической безопасности</p> <p>З-3 - Знать методики стратегического регулирования, контроля, аудита процесса управления рисками</p> <p>П-1 - Владеть методиками анализа рисков в целях экономической безопасности</p> <p>П-2 - Владеть методиками стратегического регулирования, контроля, аудита процесса управления рисками</p> <p>У-1 - Уметь применять методики анализа рисков в целях экономической безопасности</p> <p>У-2 - Уметь применять методики стратегического регулирования, контроля, аудита процесса управления рисками</p>	<p>Зачет</p> <p>Контрольная работа</p> <p>Лекции</p> <p>Научный доклад/доклад</p> <p>Практические/семинарские занятия</p>
ПК-10 -Способен собирать, анализировать информацию в различных открытых источниках для решения системно взаимосвязанных или сложных проблем управления рискам	<p>З-1 - Знать проблемы управления рисками</p> <p>З-2 - Знать методики сбора и анализа информации в различных открытых источниках</p> <p>П-1 - Владеть методиками сбора и анализа информации в различных открытых источниках для решения системно взаимосвязанных или сложных проблем управления рисками</p> <p>У-1 - Уметь применять методики сбора и анализа информации в различных</p>	<p>Зачет</p> <p>Контрольная работа</p> <p>Лекции</p> <p>Научный доклад/доклад</p> <p>Практические/семинарские занятия</p>

	открытых источниках для решения системно взаимосвязанных или сложных проблем управления рисками	
--	---	--

### 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

<b>1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.5</b>		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>Контроль активности на занятиях</i>	7,18	100
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.5		
Промежуточная аттестация по лекциям – <b>зачет</b>		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.5		
<b>2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.5</b>		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>контрольная работа</i>	7,10	60
<i>доклад</i>	7,18	40
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям – 1		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям – <b>нет</b>		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям – <b>не предусмотрено</b>		
<b>3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий – не предусмотрено</b>		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям – <b>не предусмотрено</b>		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям – <b>нет</b>		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – <b>не предусмотрено</b>		
<b>4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий – не предусмотрено</b>		

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**

<b>Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)</b>	<b>Шкала оценивания</b>		
		<b>Традиционная характеристика уровня</b>		<b>Качественная характеристика уровня</b>
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. Инструменты кредитного рынка для физических лиц
2. Инструменты рынка ценных бумаг для физических лиц
3. Коллективное инвестирование
4. Инструменты и платформы на финансовых рынках для физических лиц



- 5. Основные способы противостояние мошенничеству в интернете
- 6. Основные способы противостояния мошенничеству с применением социальной инженерии

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. Расчет уровня выплат и доходности по финансовым инструментам

Примерные задания

1. Инвестор хочет купить финансовый банковский вексель номиналом \$1000, однако у него не хватает средств на покупку. В результате банк согласился открыть на четверть стоимости векселя кредит данному инвестору. Срок погашения кредита равен сроку погашения векселя, и наступает через полгода.

Курс доллара на момент погашения векселя оказался на 20% выше курса доллара на момент покупки векселя. В результате инвестор получил по данному векселю доходность, равную 40% годовых.

Найти проценты, под которые выдавался кредит. Налогообложение не учитывать

2. В ломбарде за сданную вещь владелец получил 50 тыс. руб. За возврат вещи через 2 месяца необходимо уплатить 67748 руб. Найти ломбардную ставку за один день.

Проценты сложные. капитализация ежедневная

3. Семья решила купить квартиру через 5 лет стоимостью 3 млн. руб. Для этого открыли накопительный счет в банке со ставкой 7% годовых и ежемесячным начислением процентов. Сколько ежемесячно в начале месяца необходимо вносить в банк, чтобы к концу срока иметь необходимую сумму?

4. Инвестор рассчитывал получить от быстрой перепродажи акций доходность 30%. Однако ему пришлось купить акцию дороже на 12% по сравнению с предполагавшейся ценой покупки, а продать на 12% дешевле от планировавшейся цены продажи.

Какую доходность на самом деле получил инвестор? Налогообложение не учитывать

LMS-платформа – не предусмотрена

#### **5.2.2. Научный доклад/доклад**

Примерный перечень тем

1. Сравнительный анализ «инвестиционных платформ» в РФ – достоинства, доходность, недостатки и основные проблемы

2. Сравнительный анализ ПИФов в РФ – доступность для физических лиц, средняя доходность по годам, основные риски

3. Сравнительный анализ доходности, доступности и рисков срочных банковских вкладов в Уральском регионе

4. Сравнительный анализ доходности и надежности банковских услуг в Уральском регионе
5. Сравнительный анализ кредитных банковских инструментов в Уральском регионе
6. "Модные" тенденции в области построения финансовых пирамид - анализ практики за последние 3 года
7. "Модные" тенденции в области телефонного мошенничества - анализ практики за последний год
8. Основные способы защиты от недобросовестных услуг на финансовом рынке – сравнительный анализ
9. Основные способы идентификации и защиты от финансовых рисков физических лиц – сравнительный анализ
10. Основные способы и издержки участия физических лиц в организованных торгах (биржевые торги, рынок Forex)
11. Соотношение целей и выбираемых инструментов для страхования финансовых рисков физических лиц – сравнительный анализ
12. Сравнительный анализ использования коммерческих ценных бумаг и банковских услуг для управления финансами физических лиц
13. Использование эмиссионных ценных бумаг для долгосрочного инвестирования физическими лицами
14. Основные законодательные и нормативные акты, регулирующие финансовые операции физических лиц – сравнительный анализ

Примерные задания

Доклад выполняется первоначально в виде обзорного исследования по выбранной студентом теме (в электронной форме). Структура работы включает в себя введение, основную часть, заключение, список использованных источников. Объем работы должен составлять 15-20 страниц (с учетом списка использованных источников). По желанию студента сверх этого объема можно привести в качестве Приложения дополнительные материалы, которые студент считает полезным для раскрытия темы.

Выбор источников для исследования осуществляется студентом самостоятельно, при необходимости, данный выбор может быть согласован с преподавателем.

После проверки преподавателем электронного варианта доклада студент защищает доклад устно в виде презентации. Количество слайдов в презентации не должно превышать 7-8 штук. В ходе презентации доклада вопросы по теме могут задавать как преподаватель, так и присутствующие на презентации студенты. Оценивается не только доклад, но и ответы на вопросы.

LMS-платформа – не предусмотрена

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

#### **5.3.1. Зачет**

Список примерных вопросов

1. Вексель или долговая расписка? Использование векселей в финансовых операциях физических лиц
2. Виды и способы кредитования физических лиц

3. Поручительство по кредиту
  4. Особенности, сущность и "подводные камни" потребительского кредита
  5. Особенности ипотеки
  6. Особенности автокредита
  7. Микрофинансовые организации и ломбарды – сущность, расчет сумм возврата кредита, основные риски
  8. Сравнительный анализ инвестиционных качеств вклада в ПИФ, инвестиционного счета
  9. Понятие ПИФа, виды ПИФов - сравнительный анализ
  10. Срочные банковские вклады и вклады до востребования. Особенности металлических и инвестиционных счетов
  11. Использование пластиковых карт физическими лицами - цель, основные правила и риски. Кредитные и дебетовые карты
  12. Сущность и виды коллективных инвестиций в РФ
  13. Особенности кредитно-потребительских кооперативов. Основные проблемы и риски для физических лиц
  14. Сущность и особенности организованных внебиржевых торгов. Рынок Forx
  15. Учет и переход прав по ценным бумагам в РФ
  16. Брокерские счета физических лиц. Особенности индивидуальных инвестиционных счетов
  17. Краудфандинг, краудлендинг и краудинвестинг - особенности, риски
  18. Инвестиционные платформы в РФ
  19. Сущность и признаки финансовой пирамиды. Последствия и срок существования финансовой пирамиды
  20. Способы защиты от интернет-мошенничества
  21. Способы защиты от приемов социальной инженерии
  22. Основные разновидности интернет-мошенничества
  23. Основные разновидности телефонного мошенничества
  24. Роль Банка России в защите граждан от финансового мошенничества
  25. Кредитная история физического лица - понятие, порядок ознакомления, использование для защиты от финансового мошенничества
- LMS-платформа – не предусмотрена

#### 5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Воспитание навыков жизнедеятельности в условиях глобальных вызовов и неопределенностей ей	целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	Технология анализа образовательных задач	УК-11	З-2 У-1 У-3 П-1 Д-2	Зачет Научный доклад/доклад Практические/семинарские занятия

