



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Директор института

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе дисциплины)
УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

основной профессиональной образовательной программы бакалавриата
по направлению подготовки
38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ

Профиль программы
ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

ИНСТИТУТ
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления
кафедра экономики и финансов

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

1.1 Результаты освоения дисциплины

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными компетенциями

Код и наименование компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями
<p>УК-4: Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)</p> <p>УК-6: Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни</p>	<p>Управление личными финансами</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора розничных финансовых продуктов; – основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), основные виды расходов (индивидуальные налоги, обязательные платежи, страховые взносы, коммунальные платежи и др.), понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования и принципы ведения личного бюджета; – основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования в личном финансовом планировании; – виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы управления ими. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – вести личный бюджет, в том числе используя существующие программные продукты; – решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла и выбирать инструменты для достижения финансовых целей; – оценивать индивидуальные риски, в том числе риск мошенничества, и применять способы управления ими; – оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками сбора информации по актуальным предложениям на рынке финансовых услуг; мониторинга источников финансовой информации; – навыками оценки доходности и рисков финансовых инструментов; – навыками анализа направлений деятельности финансово-кредитных институтов; – навыками критической оценки маркетинговых приемов при предложении финансовых продуктов; – методами планирования и оценки результата при принятии финансовых решений; – доступными программными продуктами (в том числе в режиме онлайн) для оценки эффективности финансовых решений.

1.2 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета, который выставляется по результатам прохождения всех видов текущего контроля успеваемости. При необходимости тестовые задания закрытого и открытого типов могут быть использованы для проведения текущей аттестации.

1.3 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

–тестовые задания открытого и закрытого типов.

К оценочным средствам для промежуточной аттестации относятся:

–тестовые задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов.

1.4 Критерии оценки результатов освоения дисциплины.

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; 2) «зачтено», «не зачтено»; 3) 100 – балльную/процентную систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (табл. 2).

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2 Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3 Научное осмысление изучаемого	Не может делать научно корректных выводов из	В состоянии осуществлять научно	В состоянии осуществлять систематический	В состоянии осуществлять систематический

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
явления, процесса, объекта	имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	корректный анализ предоставленной информации	и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задаче данные	и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4 Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

Оценивание тестовых заданий закрытого типа осуществляется по системе зачтено/ не зачтено («зачтено» – 41-100% правильных ответов; «не зачтено» – менее 40 % правильных ответов) или пятибалльной системе (оценка «неудовлетворительно» - менее 40 % правильных ответов; оценка «удовлетворительно» - от 41 до 60 % правильных ответов; оценка «хорошо» - от 61 до 80% правильных ответов; оценка «отлично» - от 81 до 100 % правильных ответов).

Тестовые задания открытого типа оцениваются по системе «зачтено/ не зачтено». Оценивается верность ответа по существу вопроса, при этом не учитывается порядок слов в словосочетании, верность окончаний, падежи.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

УК-4 Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах).

Тестовые задания закрытого типа:

1. В каком случае можно подозревать финансовое мошенничество?

- 1) долевое строительство
- 2) предложение знакомого вступить в «клуб финансовых аналитиков»
- 3) проведение лотереи
- 4) вложение средств в паевой фонд с текущей доходностью выше 100%

2. Установите соответствие между финансовыми инструментами и связанными с ними понятиями

1	паевой инвестиционный фонд	А	дивиденды
2	акции	Б	операционная маржа
3	облигации	В	управляющая компания
4	фьючерс	Г	купонный доход
		Д	своп

Ответ: 1–В, 2–А, 3–Г, 4–Б

Тестовые задания открытого типа:

3. Денежный резерв для возможности пережить неблагоприятный период называется _____.

Ответ: подушка безопасности

4. Главное правило финансов гласит: доходность пропорциональна _____.

Ответ: риску

5. Исследования показывают, что большинство людей предпочитают получить сумму 100 тысяч немедленно, а не 200 тысяч через 2 года. При этом все согласны получить 200 тысяч через 8 лет, а не 100 тысяч через 6 лет. Такой поведенческий эффект называется _____.

Ответ: смещение* к настоящему

6. План «Как получить миллион» включил в себя способ и сроки его получения. Укажите недостающий элемент плана _____.

Ответ: риск / риск*

7. Синоним к слову «депозит» _____.

Ответ: вклад

8. Расшифруйте аббревиатуру ПСК _____.

Ответ: полная стоимость кредита

9. Готовность инвестора к потерям на финансовом рынке, который определяет брокер, называется риск-_____.

Ответ: профиль

10. _____ – расчетная ставка, включающая в себя все предусмотренные договором платежи по потребительскому кредиту

Ответ: полная стоимость кредита / ПСК

УК-6 Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни.

Тестовые задания закрытого типа:

11. НЕ подлежат страховому возмещению

- 1) средства на зарплатной карте;
- 2) средства в драгоценных металлах;**
- 3) средства в доверительном управлении;**
- 4) средства на электронных кошельках.**

12. Средства в кредитных потребительских кооперативах

- 1) включаются в систему страхования вкладов;
- 2) должны быть застрахованы страховой компанией;
- 3) не подлежат обязательному страхованию;**
- 4) гарантированы финансовыми организациями.

13. Решение финансового омбудсмена

- 1) обязательно для исполнения финансовыми организациями, подписавшими соответствующую декларацию;
- 2) является подзаконным актом;
- 3) эквивалентно судебному решению;
- 4) обязательно для исполнения финансовыми организациями.**

14. В каком случае необходимо подать налоговую декларацию

- 1) при получении налогового вычета;
- 2) при получении дивидендов;
- 3) при наличии нескольких мест работы;
- 4) при продаже имущества, находящегося в собственности менее 3 лет.

15. Установите соответствие между финансовыми инструментами и присущими им рисками

1	акции	А	кредитный риск
2	облигации	Б	риск ликвидности
3	депозиты	В	фондовый риск
4	интервальный ПИФ	Г	процентный риск
		Д	операционный риск

Ответ: 1–В, 2–А, 3–Г, 4–Б

16. Укажите последовательность, в которой участники рынка ценных бумаг выполняют операции при покупке финансового инструмента

1	Брокер
2	Биржа
3	Клиринговый центр
4	Депозитарий

Ответ: 1, 2, 3, 4

Тестовые задания открытого типа

17. _____ – метод расчета будущей стоимости денег исходя из рыночных процентных ставок

Ответ: дисконтирование

18. За предыдущий год вложения в акции принесли 30 % дохода, в золото – убыток в 10 %, в недвижимость – доход в 15 %. Укажите финансовый инструмент с наибольшим уровнем риска _____.

Ответ: акции

19. Традиционный метод снижения риска, основанный на распределении вложений, называется _____.

Ответ: диверсификация

20. Пассивный доход по вкладу формируется за счет _____.

Ответ: процентов / процент*

21. Пассивный доход по облигациям формируется за счет _____.

Ответ: купонов / купон*

22. Пассивный доход по акциям формируется за счет _____.

Ответ: дивидендов / дивиденд*

23. Условия вклада: срок 1 год, ставка 10%, выплата процентов в конце срока. Чтобы средства были полностью застрахованы, размер вклада не должен превышать _____ тысяч рублей.

Ответ: 127

24. Укажите первые 8 цифр текущего счета физического лица – владельца карты «Мир» _____.

Ответ: 40817810

25. _____ – способ погашения кредита равными регулярными платежами.

Ответ: аннуитет / аннуитет*

26. Индивидуальный инвестиционный счет позволяет получить дополнительную выгоду – инвестиционный _____.

Ответ: налоговый вычет

27. _____ анализ – это способ оценки ситуации на финансовом рынке основанный на выявлении статистических закономерностей движения цен

Ответ: технический

28. ПДН – коэффициент, который отображает взаимосвязь между ежемесячными платежами и доходом заёмщика в месяц. Расшифруйте аббревиатуру: _____.

Ответ: показатель долговой нагрузки

29. Недобросовестная технологий, при которой высокие выплаты проводятся за счет привлечения новых вкладчиков называется _____.

Ответ: финансовая пирамида

30. Процентная ставка по потребительскому кредиту указывается в _____ условиях кредита.

Ответ: индивидуальных

31. С использованием кредитного калькулятора рассчитайте размер ежемесячного платежа по кредиту в 100 тыс. рублей сроком на 1 год по ставке 30% годовых _____.

Ответ: 9749

3 ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ НА КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ, КУРСОВУЮ РАБОТУ/КУРСОВОЙ ПРОЕКТ, РАСЧЕТНО-ГРАФИЧЕСКУЮ РАБОТУ

Данный вид контроля по дисциплине не предусмотрен учебным планом.

4 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Управление личными финансами» представляет собой компонент основных профессиональных образовательных программ бакалавриата модуля саморазвития (элективные дисциплины).

Преподаватель-разработчик – к.э.н. Евстафьев Константин Александрович.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен заведующим кафедрой экономики и финансов (протокол № 9 от 14.05.2024 г.).

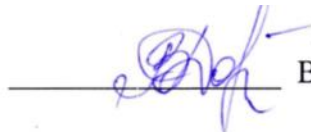
Заведующий кафедрой



А. Г. Мнаçаканян

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен заведующим кафедрой Менеджмент

Заведующий кафедрой



В. В. Дорофеева

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен методической комиссией ИНОТЭКУ (протокол № 5 от 20.05.2024 г.).

Фонд оценочных средств актуализирован, рассмотрен и одобрен методической комиссией ИНОТЭКУ (протокол № 8 от 28.08.2024 г.).

Председатель методической комиссии



И.А. Крамаренко