

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Наумова Наталья Александровна

Должность: Ректор

Дата подписания: 24.10.2024 14:21:41

Уникальный программный ключ:

6b5279da4e034bff679172803da5b7b559fc69e2

**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования**

**«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»**

(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)

Экономический факультет

Кафедра финансово-экономического и бизнес-образования

**УТВЕРЖДЕН**

на заседании кафедры

протокол от «11» марта 2024 г., №8.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / Т.И. Власова /

**ФОНД  
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**По учебной дисциплине**  
Управление личными финансами

**Направление подготовки**  
38.03.01 Экономика

**Профиль:**  
Финансы и кредит

**Квалификация**  
Бакалавр

**Формы обучения**  
Очная

Мытищи  
2024

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПВО

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
СПК-1. Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа
ДПК-3. Способен оценивать финансово-экономические показатели, отражающие специфику функционирования финансово-кредитной сферы.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа

### 2. Описание показателей и критериев оценивания на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
СПК-1	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основные финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность предприятий различных организационно-правовых форм Уметь: проводить сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач	Опрос Доклад Реферат Презентация Творческий проект	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания реферата Шкала оценивания презентации Шкала оценивания творческого проекта

	Продвину тый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основные финансово- экономические показатели, характеризующие деятельность предприятий различных организационно- правовых форм Уметь: проводить сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово- экономических задач Владеть: навыками работы с аналитическими данными, полученными при оценке и характеристике деятельности конкретного хозяйствующего субъекта	Опрос Доклад Реферат Презентация Творческий проект	Шкала оцениван ия опроса Шкала оцениван ия доклада Шкала оцениван ия реферата Шкала оцениван ия презента ции Шкала оцениван ия творческ ого проекта
ДПК-3	Порогovy й	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основы финансовой и инвестиционной оценки перспектив деятельности предприятия Уметь: проводить сравнительный анализ ключевых финансово- экономических и инвестиционных показателей	Опрос Доклад Реферат Презентация Творческий проект	Шкала оцениван ия опроса Шкала оцениван ия доклада Шкала оцениван ия реферата Шкала оцениван ия презента ции Шкала оцениван ия творческ ого проекта

	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основы финансовой и инвестиционной оценки перспектив деятельности предприятия Уметь: проводить сравнительный анализ ключевых финансово-экономических и инвестиционных показателей Владеть: навыками построения финансовых моделей в рамках текущей и инвестиционной деятельности	Опрос Доклад Реферат Презентация Творческий проект	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания реферата Шкала оценивания презентации Шкала оценивания творческого проекта
--	-------------	--	--	--	--

### 3. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПВО

#### Примерный перечень тем для опроса

1. Финансы домохозяйств. Личные финансы
2. Понятие управления личными финансами.
3. Особенности формирования и использования личных финансовых ресурсов.
4. Понятие финансовой системы как совокупности финансовых отношений.
5. Характеристики профессий, взаимодействующих с физическим лицом в сфере финансов: сферы деятельности, сущность профессии, необходимые для профессии качества и компетенции, сферы необходимых знаний и получения профессионального образования, известные профессионалы, условия и оценка деятельности.
6. Сферы и звенья финансовой системы, их взаимосвязь и взаимозависимость.
7. Факторы, определяющие состав сфер и звеньев финансовой системы.
8. Финансовая система Российской Федерации на современном этапе.
9. Сферы финансовой системы: финансы организаций, финансы домохозяйств, государственные и муниципальные финансы в РФ.
10. Понятие управления финансами, его функциональные элементы.
11. Кредит как экономическая категория. Отличие экономической категории «кредит» от категорий «деньги», «финансы».
12. Коммерческий кредит, его эволюция и особенности.
13. Характеристика банковской формы кредита.
14. Рынок потребительского и ипотечного кредитования на современном этапе.
15. Особенности государственного кредита.
16. Риски в финансовой деятельности домохозяйств
17. Формы осуществления инвестиций и сбережений

18. Движение и структура финансов домашнего хозяйства
19. Современные методы сбора и обработки информации для финансового анализа
20. Методы анализа экономических явлений и процессов, характеризующих финансовое положение домохозяйства
21. Расчет и анализ экономических показателей, характеризующих финансовую деятельность домохозяйства.
22. Основы финансовой грамотности.
23. Профессии финансовой сферы.
24. Финансовое образование в РФ.
25. Методы выбора тем творческих проектов по курсу.
26. Структура творческого проекта.

### **Примерные темы рефератов**

1. Основные понятия курса: экономический субъект в рыночной экономике (неоклассический и институциональный подходы), домохозяйство в рыночной экономике, финансы домохозяйства, семейный бюджет, бюджет физического лица, финансовое управление, и другие базовые понятия тем курса.)
2. Понятие и структура домохозяйства: теория и методология
3. Основные типы домашних хозяйств
4. Правовые основы домохозяйства
5. Система индикаторов, определяющих положение домашних хозяйств и их поведение в рыночной экономике
6. Общая характеристика финансовой системы РФ и место домохозяйств в данной системе
7. Финансовая система домашнего хозяйства
8. Взаимодействие домохозяйств с финансовыми организациями
9. Институты финансового управления в РФ
10. Понятие базового актива, финансовые аспекты развития и жизненного цикла
11. Финансовые аспекты имущественного комплекса домашнего хозяйства
12. Доходы домохозяйств: понятие, структура, расходы на получение
13. Расходы домохозяйств: понятие, структура, расходы на осуществление
14. Основные способы сбережения доходов
15. Эксплуатационные расходы на содержание жилища
16. Место страхования в финансовой системе домашнего хозяйства
17. Пенсионная система РФ
18. Необходимость и функции финансового контроля
19. Основные факторы формирования и развития института финансов домохозяйств

---

20. Домашние хозяйства и финансовая система.
21. Финансы домохозяйств, их специфика в РФ.
22. Правовые основы функционирования финансов домохозяйств.
23. Финансовое консультирование: составление баланса доходов и расходов, формулировка финансовых целей, выявление инвестиционного потенциала, составление финансового плана домохозяйства.
24. Варианты приобретения жилья (покупка, аренда, ипотека): ситуация в РФ.
25. Институт налоговых агентов в РФ.
26. Современные проблемы налогообложения физических лиц.
27. Финансовая репутация физического лица.

---

28. Основные цели и принципы финансового планирования домашних хозяйств
29. Тема по выбору студента

## Примерные темы докладов

---

1. Участие домохозяйств на финансовом рынке РФ.
  2. Безналичный денежный оборот в РФ.
  3. Развитие электронных платежных технологий в РФ
  4. Пенсионный фонд РФ, современные проблемы его функционирования.
  5. Анализ доходов и расходов бюджета Фонда социального страхования РФ.
  6. Фонды медицинского страхования в РФ.
  7. Бюджеты домохозяйств: месячный, годовой, долгосрочный
  8. Организация расчетов домохозяйств. Основные риски
  9. Обязательства домохозяйств
  10. Транзитные финансы: путешествия резидента за рубеж и по РФ.
  11. Основные виды капитала домашнего хозяйства
  12. Понятие личных (персональных) финансов
  13. Финансовый самоменеджмент
  14. Экономическое самосознание и экономическая идентичность
  15. Возможность финансового планирования
- 

## Примерные темы презентаций

---

1. Принципы финансового планирования
  2. Оценка кредитоспособности физических лиц
  3. Потребительское кредитование
  4. Финансовая репутация физического лица и ее показатели
  5. Администрирование налогов с физических лиц
  6. Методы исчисления и взимания налогов
  7. Взыскание налоговых задолженностей
  8. Институт налоговых агентов
  9. Управление финансовыми активами (инвестирование)
  10. Инвестирование в депозиты
  11. Инвестирование в ценные бумаги
  12. Инвестирование в недвижимость
  13. Инвестирование в валюту и предметы искусства.
- 

## Примерные темы творческих проектов

Творческие проекты разрабатываются на единой основе с целью формирования интереса к будущей профессиональной деятельности и знаний о сущности профессий, связанных со сферой личных финансов.

Структура творческого проекта:

- сфера профессиональной деятельности,
- сущность профессии,
- необходимые для профессии качества и компетенции,
- области необходимых знаний и организации для получения профессионального образования,
- известные профессионалы,
- условия и оценка деятельности.

Темы индивидуальных творческих проектов ориентируются на основные конкретные составляющие сферы управления личными финансами в России.

## Примерные вопросы к зачету

1. Финансы домохозяйств, их содержание и особенности.
2. Механизм воздействия бюджета государства на социально-экономическое развитие физического лица
3. Характеристика доходов и расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.
4. Характеристика доходов и расходов бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации.
5. Роль финансового рынка в благосостоянии физического лица.
6. Управления личными финансами: практика.
7. Структура финансового плана.
8. Формы перевода денежных средств (формы безналичных расчетов) в России.
9. Принципы организации налично-денежного оборота.
10. Характеристика современных денежных систем.
11. Роль кредита в современной рыночной экономике.
12. Понятие и элементы кредитной системы.
13. Структура банковской системы современной России.
14. Современные проблемы банковской системы России.
15. Понятие и виды коммерческих банков.
16. Банки и домохозяйства.
17. Финансы индивидуальных предпринимателей, их особенности по сравнению с другими субъектами хозяйствования.
18. Основные источники формирования финансовых ресурсов домохозяйств, направления их использования.
19. Экономическое содержание бюджета государства.
20. Общая характеристика доходов федерального бюджета РФ
21. Общая характеристика расходов федерального бюджета РФ.
22. Государственный, региональный, муниципальный и семейный бюджет.
23. Личные финансы и финансы домохозяйств.
24. Финансовая грамотность домохозяйств.
25. Финансовое образование.

**4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

Основными формами текущего контроля являются опрос, реферат, доклад, презентация, творческий проект.

#### Соотношение вида работ и количества баллов в рамках процедуры оценивания

Вид работы	количество баллов
Опрос	до 10 баллов
Реферат	до 10 баллов
Доклад	до 20 баллов
Презентация	до 20 баллов
Творческий проект	до 20 баллов
Зачет	до 20 баллов

#### Шкала оценивания реферата

Критерии оценивания	Интервал оценивания
Грамотно подобрать литературу по теме с теоретической и практической информацией	0-4
Самостоятельно и аргументировано проанализировать отечественные и зарубежные источники информации по выбранной теме.	0-4
Оформить реферат с использованием структуры аналитического обзора.	0-2
	10

#### Шкала оценивания опроса

Критерии оценивания	Интервал оценивания
Самостоятельно и аргументировано подготовить ответ на контрольный вопрос	0-2
Умение составить полный и правильный ответ на основе изученного научного теоретического и статистического материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами	0-4
Понимание сущности основных понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей	0-4
	10

#### Шкала оценивания доклада

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Степень раскрытия темы	0-2
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность материала	0-2
4. Объем и качество используемых источников	0-3
5. Оформление текста и презентации, грамотность речи	0-5
6. Защита доклада	0-5
	20

#### Шкала оценивания творческого проекта

Критерии оценивания	Интервал
---------------------	----------

	<b>оценивания</b>
1. Степень раскрытия темы	0-2
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность содержания	0-2
4. Объем и качество используемых источников	0-3
5. Качество текста и презентации	0-5
6. Защита творческого проекта	0-5
	20

### **Шкала оценивания презентации**

<b>Критерии оценивания</b>	<b>Интервал оценивания</b>
1. Степень раскрытия темы	0-2
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность материала	0-2
4. Объем и качество используемых источников	0-3
5. Оформление и грамотность речи	0-5
6. Защита презентации	0-5
	20

### **Шкала оценивания зачета**

<b>Критерии оценивания</b>	<b>Интервал оценивания</b>
студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения	20
студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание проблемы и достаточный уровень ориентировки в ней, при этом затрудняется в приведении конкретных примеров.	15
студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса, однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.	10
студент испытывает выраженные затруднения при подготовке к ответу, пытается воспользоваться недопустимыми видами помощи; при ответе не раскрывает сущность поставленного вопроса; не ориентируется в рассматриваемой проблеме; оказываемая стимулирующая помощь и задаваемые уточняющие вопросы не способствуют более продуктивному ответу студента.	5

### **Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины**

Оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При оценивании учитывается работа магистранта в течение всего срока освоения дисциплины, активность участия на практических занятиях, подготовка докладов, подготовка презентаций и выполнение контрольных работ.

Баллы, полученные студентом по текущему контролю и промежуточной аттестации	Оценка в традиционной системе
41 - 100	Зачтено
0 -40	Не зачтено