

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталья Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 24.10.2024 14:21:45
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bff679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ
Государственное образовательное учреждение высшего образования Московской области
МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОБЛАСТНОЙ УНИВЕРСИТЕТ
(МГОУ)

Кафедра экономической теории

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры

Протокол от «20» окт 2020 г., № 12

Зав. кафедрой  С.В. Шкодинский

ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине
«Управление личными финансами»

Направление подготовки
38.03.01 – Экономика

Профиль подготовки
Финансы и кредит

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очная

Мытищи
2020

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
ОПК-2 – «способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач»	1. Работа на учебных занятиях (лекции; практические занятия с предоставлением результатов сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач). 2. Самостоятельная работа (подготовка к практическим занятиям, изучение учебной литературы, подготовка доклада с презентацией, творческого проекта, подготовка к зачету).
ПК-6 – «способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей»	1. Работа на учебных занятиях (лекции; практические занятия) с целью формирования способности анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей. 2. Самостоятельная работа (подготовка к практическим занятиям, изучение учебной литературы, подготовка ответов на контрольные вопросы и доклада с презентацией, подготовка к зачету).
ПК-11 – «способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических	1. Работа на учебных занятиях (лекции; практические занятия) для формирования способности критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий. 2. Самостоятельная работа (Подготовка к практическим занятиям, изучение учебной литературы, подготовка реферата, доклада с презентацией, подготовка к зачету)

последствий»	
--------------	--

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
ОПК-2	Пороговый	Работа на учебных занятиях (лекции; практические занятия с предоставлением результатов сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач, подготовка к зачету).	<i>Знать:</i> сущность основных финансовых понятий и показателей по темам дисциплины. <i>Уметь:</i> применять знания, полученные на лекциях, для решения профессиональных задач	Устный опрос (контрольные вопросы). Доклад с презентацией. Подготовка к зачету.	41-60 баллов
	Продвинутый	Самостоятельная работа (подготовка к практическим занятиям, изучение учебной литературы, подготовка творческого проекта, подготовка к зачету).	<i>Знать:</i> сущность основных финансовых понятий и показателей по темам дисциплины. <i>Уметь:</i> применять знания, полученные на лекциях, для решения профессиональных задач <i>Владеть:</i> Разрабатывать и защищать на практических занятиях	Устный опрос (контрольные вопросы). Творческий проект. Подготовка к зачету.	61-100 баллов

			творческие проекты для решения профессиональных задач.		
ПК-6	Пороговый	Работа на учебных занятиях (лекции; практические занятия с целью формирования способности анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей)	<i>Знать:</i> основные индикаторы финансовых отношений в РФ, методы статистического анализа социально-экономической информации. <i>Уметь:</i> применять полученные знания для ответа на контрольные вопросы в составе опроса на практических занятиях.	Устный опрос (контрольные вопросы). Подготовка к зачету.	41-60 баллов
	Продвинутый	Самостоятельная работа (подготовка к практическим занятиям, изучение учебной литературы, подготовка доклада с презентацией, подготовка к зачету).	<i>Знать:</i> основные индикаторы финансовых отношений в РФ, методы статистического анализа социально-экономической информации. <i>Уметь:</i> применять полученные знания для ответа на контрольные вопросы в составе опроса на практических	Устный опрос (контрольные вопросы). Доклад с презентацией. Подготовка к зачету.	61-100 баллов

			занятиях. <i>Владеть:</i> разрабатывать и защищать на практических занятиях результаты анализа статистической финансовой информации , выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.		
ПК-11	Пороговый	Работа на учебных занятиях (лекции; практические занятия с целью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий).	<i>Знать:</i> сущность основных финансово-кредитных понятий и закономерностей управленческих решений в сфере финансов . <i>Уметь:</i> применять полученные знания для ответа на контрольные вопросы в составе опроса, подготовки и предоставления реферата на практических занятиях.	Устный опрос .(контрольные вопросы). Реферат. Подготовка к зачету.	41-60 баллов
	Продвинутый	Самостоятельная работа (Подготовка к практическим занятиям, изучение учебной литературы, подготовка доклада с	<i>Знать:</i> сущность основных финансово-кредитных понятий и закономерностей управленческих решений в сфере	Устный опрос .(контрольные вопросы). Доклад с презентацией. Подготовка к зачету.	61-100 баллов

		презентацией, подготовка к зачету)	финансов . <i>Уметь:</i> применять полученные знания для ответа на контрольные вопросы в составе опроса, подготовки и предоставления реферата на практических занятиях. <i>Владеть:</i> критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.		
--	--	------------------------------------	--	--	--

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

Контрольные вопросы

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.

Темы рефератов и докладов

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
-

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

 16. Принципы финансового планирования
 17. Оценка кредитоспособности физических лиц

 - 18.Потребительское кредитование
 - 19.Финансовая репутация физического лица и ее показатели
 - 20.Администрирование налогов с физических лиц
 - 21.Методы исчисления и взимания налогов
 - 22.Взыскание налоговых задолженностей
 - 23.Институт налоговых агентов
 - 24.Управление финансовыми активами (инвестирование)
 - 25.Инвестирование в депозиты
 - 26.Инвестирование в ценные бумаги
 - 27.Инвестирование в недвижимость
 - 28.Инвестирование в валюту и предметы искусства.
-

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 .

Вопросы для подготовки 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 устный опрос (контрольные вопросы), реферат, доклад, творческий проект.

Форма промежуточного контроля – зачет.

Соотношение оценки и баллов в рамках процедуры оценивания

«Оценка»	Соответствие количеству баллов
Не зачтено	0-40
Зачтено	41-100

Соотношение вида работ и количества баллов в рамках процедуры оценивания

Вид работы	количество баллов
Реферат	до 10 баллов
Устный опрос (контрольные вопросы)	до 10 баллов
Доклад с презентацией	до 20 баллов
Творческий проект	до 20 баллов
Зачет	до 40 баллов

4.1. Реферат оценивается от 0 до 10 баллов

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

4.2 Устный опрос оценивается от 0 до 10 баллов.

Освоение компетенций зависит от результата устного опроса:

7-10 баллов - компетенции считаются освоенными на продвинутом уровне; 4-6 баллов - компетенции считаются освоенными на пороговом уровне; 0-3 баллов - компетенции считаются не освоенными.

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	0-4

материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами	
Понимание сущности основных понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей	0-4

4.3 Подготовка *доклада с презентацией* оценивается по шкале от 0 до 20 баллов.

Освоение компетенций зависит от результата разработки и защиты *доклада*:

17-20 баллов - компетенции считаются освоенными на продвинутом уровне; 10-16 баллов - компетенции считаются освоенными на пороговом уровне; 0-9 баллов - компетенции считаются не освоенными .

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

4.4. Шкала оценивания *творческого проекта*

Творческий проект оценивается по шкале от 0 до 20 баллов.

Освоение компетенций зависит от результата разработки и защиты творческого проекта:

17-20 баллов - компетенции считаются освоенными на продвинутом уровне; 10-16 баллов - компетенции считаются освоенными на пороговом уровне; 0-9 баллов - компетенции считаются не освоенными.

Критерии оценивания	Интервал оценивания
7. Степень раскрытия темы	0-2
8. Личный вклад автора	0-3
9. Структурированность содержания	0-2
10. Объем и качество используемых источников	0-3
11. Качество текста и презентации	0-5
12. Защита творческого проекта	0-5

4.5. Шкала оценивания *зачета*

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

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	32-40
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.	26-31
студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса, однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.	20-25
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.	0-19

Уровень сформированности компетенций у студентов оценивается в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1

№ п/п	ФИО	Сумма баллов, набранных в семестре					ИТОГО 100 баллов
		Реферат до 10 баллов	Творческий проект до 20 баллов	Устный опрос до 10 баллов	Доклад с презентацией до 20 баллов	Зачет до 40 баллов	
1							
2							
3							