

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой  
экономики и управления организациями  
Ю.И. Трещевский  
27.04.2020



## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.11.02 Управление личным бюджетом

- 1. Шифр и наименование направления подготовки/специальности:** 38.05.02  
Таможенное дело
- 2. Профиль подготовки/специализация:** Таможенный менеджмент и таможенный контроль
- 3. Квалификация (степень) выпускника:** специалист таможенного дела
- 4. Форма обучения:** очная
- 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:** кафедра Экономики и управления организациями
- 6. Составители программы:** к.э.н., преп. Панченко Виктория Евгеньевна
- 7. Рекомендована:** НМС экономического факультета протокол №4 от 16.04.2020 г.
- 8. Учебный год:** 2025-2026 **Семестр(ы):** 9

## 9. Цели и задачи учебной дисциплины:

Цель изучения дисциплины: формирование у учащихся готовности принимать ответственные и обоснованные решения в области управления личными финансами, способности реализовать эти решения.

Задачи курса:

- освоение системы знаний о финансовых институтах современного общества и инструментах управления финансами;
- овладение умением получать и критически осмысливать экономическую информацию, анализировать, систематизировать полученные данные;
- формирование опыта применения знаний о финансовых институтах для эффективной самореализации в сфере управления личными финансами;
- формирование основ культуры и индивидуального стиля экономического поведения, ценностей деловой этики;
- воспитание ответственности за экономические решения.

**10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:** Вариативна часть, дисциплина по выбору

**11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников):**

| Компетенция |   | Планируемые результаты обучения  |
|-------------|---|--|
| Код         | Название  |  |
| ОПК-6       | способностью на научной основе организовать свой труд, самостоятельно оценивать результаты своей деятельности | <p>Знать: принципы рационального ведения домашнего хозяйства, основы управления личными финансами; основные источники доходов и статьи расходов семьи.</p> <p>Уметь: оценивать ресурсы своей семьи, составлять семейный бюджет; знать особенности развития финансовых рынков и институтов на основе анализа основных экономических закономерностей и причинно-следственных связей; обоснованно принимать экономические решения в области управления личными финансами, планирования семейного бюджета на основе анализа имеющейся экономической информации.</p> <p>Владеть: способами финансовой защиты.</p> |
| ПК-16       | умением применять систему управления рисками в профессиональной деятельности                                  | <p>знать: способы повышения эффективности управления семейным бюджетом; финансовые институты (банки, ПИФы, управляющие компании, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и др.), действующие на российском финансовом рынке; услуги, оказываемые финансовыми посредниками населению.</p> <p>Уметь: прогнозировать влияние событий, происходящих в экономике региона, России, в международной экономике, на благосостояние своей семьи, эффективность принятых экономических решений; осознанно выбирать услуги, оказываемые финансовыми посредниками на финансовом рынке в</p>                |

|       |  |   |
|-------|--|---|
|       |  | зависимости от целей сбережения средств или получения кредита (поиска инвестиций); прогнозировать личные (семейные) риски и подбирать способы финансовой защиты, программы страхования.<br><br>Владеть: приемами планирования семейного бюджета.  |
| ПК-27 | способностью организовывать деятельность исполнителей при осуществлении конкретных видов работ, предоставлении услуг | Знать: систему управления личным бюджетом, особенности проведения различных мероприятий для грамотного ведения личного бюджета<br><br>Уметь: выполнять функциональные обязанности исполнителей конкретных видов работ, критически оценивать трудозатраты и эффективность<br><br>Владеть: методами управления семейным бюджетом, системой анализа и оценки результатов профессиональной деятельности |

## 12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час — 2/72

Форма промежуточной аттестации – зачет.

## 13. Виды учебной работы

| Вид учебной работы                             | Трудоемкость |              |            |     |
|--|--------------|--------------|------------|-----|
|  | Всего        | По семестрам |            |     |
|  |              | 9 семестр    | № семестра | ... |
| Аудиторные занятия                             | 36           | 36           |            |     |
| в том числе: лекции                            | 12           | 12           |            |     |
| практические                                   | 24           | 24           |            |     |
| лабораторные                                   |              |              |            |     |
| Самостоятельная работа                         | 36           | 36           |            |     |
| Форма промежуточной аттестации<br><i>зачет</i> |              |              |            |     |
| Итого:   | 72           | 72           |            |     |

### 13.1. Содержание дисциплины

| п/п           | Наименование раздела дисциплины | Содержание раздела дисциплины  |
|---------------|---------------------------------|--|
| <b>Лекции</b> |                                 |  |
| 1.1           | Введение                        | Деньги. Роль денег в жизни человека.   |
| 1.2           | Люди и деньги                   | Деньги как инструмент для достижения целей. Сложившиеся практики управления личными финансами. Анализ доходов и расходов. Постановка жизненных целей.  |
| 1.3           | Основы семейной экономики.      | Рациональное экономическое поведение семьи. Семейный бюджет. Понятие активов и пассивов. Источники доходов семьи: заработная плата, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности, трансферты, прочие доходы. Пенсия. Пенсионная система РФ. Пенсионная реформа. |
| 1.4           | Бюджет семьи.                   | Основные статьи расходов семьи. Личные налоги. Оптимизация налогового бремени. Планирование семейного бюджета. Способы преодоления бюджетного дефицита. Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП.  |

|                 |                                      |   |
|-----------------|--------------------------------------|---|
|                 |                                      | Техника построения «таблицы событий».   |
| 1.5             | Личные финансы                       | Движение финансовых потоков. Финансовые институты и инструменты. Стратегии инвестирования: консервативные, умеренные, агрессивные. Сравнение акций и облигации по критериям инвестирования. Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы. Общие фонды банковского управления. Способы увеличения пенсии. Возможность распоряжения накопительной частью пенсии. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды. Негосударственные пенсионные фонды: структура, особенности работы, цели, задачи, возможности. |
| 1.6             | Личные финансы                       | Страхование. Виды страхования. Выбор страховой компании. Альтернативные виды инвестиций. Недвижимость. Способы инвестирования в недвижимость. Понятия валютного и рыночного рисков. Способы защиты от рисков. Управление рисками и план финансовой защиты.  |
| 1.7             | Семейное предпринимательство         | Предпринимательство как одно из средств реализации своих жизненных целей.   |
| 1.8             | Построение личного финансового плана | Создание личного финансового плана. Постановка и уточнение целей. Этапы построения личного финансового плана.   |
| 1.9             | Построение личного финансового плана | Составление и корректировка личного финансового плана. Защита и обсуждение личных финансовых планов.  |
| <b>Семинары</b> |                                      |   |
| 1.1             | Введение                             | Деньги. Роль денег в жизни человека.  |
| 1.2             | Люди и деньги                        | Деньги как инструмент для достижения целей. Сложившиеся практики управления личными финансами. Анализ доходов и расходов. Постановка жизненных целей.   |
| 1.3             | Основы семейной экономики.           | Рациональное экономическое поведение семьи. Семейный бюджет. Понятие активов и пассивов. Источники доходов семьи: заработная плата, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности, трансферты, прочие доходы. Пенсия. Пенсионная система РФ. Пенсионная реформа.  |
| 1.4             | Бюджет семьи.                        | Основные статьи расходов семьи. Личные налоги. Оптимизация налогового бремени. Планирование семейного бюджета. Способы преодоления бюджетного дефицита. Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП. Техника построения «таблицы событий».   |
| 1.5             | Личные финансы                       | Движение финансовых потоков. Финансовые институты и инструменты. Стратегии инвестирования: консервативные, умеренные, агрессивные. Сравнение акций и облигации по критериям инвестирования. Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы. Общие фонды банковского управления. Способы увеличения пенсии. Возможность распоряжения накопительной частью пенсии. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды. Негосударственные пенсионные фонды: структура, особенности работы, цели, задачи, возможности. |
| 1.6             | Личные финансы                       | Страхование. Виды страхования. Выбор страховой компании. Альтернативные виды инвестиций. Недвижимость. Способы инвестирования в недвижимость. Понятия валютного и рыночного рисков. Способы защиты от рисков. Управление рисками и план финансовой защиты.  |
| 1.7             | Семейное предпринимательство         | Предпринимательство как одно из средств реализации своих жизненных целей.   |
| 1.8             | Построение личного финансового плана | Создание личного финансового плана. Постановка и уточнение целей. Этапы построения личного финансового плана.   |
| 1.9             | Построение личного финансового плана | Составление и корректировка личного финансового плана. Защита и обсуждение личных финансовых планов.  |

### 13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

| № п/п | Наименование темы (раздела) дисциплины | Виды занятий (часов) |              |              |                        |       |
|-------|--|----------------------|--------------|--------------|------------------------|-------|
|       |  | Лекции               | Практические | Лабораторные | Самостоятельная работа | Всего |
| 1     | Введение                               | 1                    | 2            |              | 4                      | 7     |
| 2     | Люди и деньги                          | 1                    | 2            |              | 4                      | 7     |
| 3     | Основы семейной экономики.             | 1                    | 2            |              | 4                      | 7     |
| 4     | Бюджет семьи.                          | 1                    | 2            |              | 4                      | 7     |
| 5     | Личные финансы                         | 1                    | 2            |              | 4                      | 7     |
| 6     | Личные финансы                         | 1                    | 2            |              | 4                      | 7     |
| 7     | Семейное предпринимательство           | 2                    | 4            |              | 4                      | 10    |
| 8     | Построение личного финансового плана   | 2                    | 4            |              | 4                      | 10    |
| 9     | Построение личного финансового плана   | 2                    | 4            |              | 4                      | 10    |
|       | Итого:                                 | 12                   | 24           |              | 36                     | 72    |

### 14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Использование конспектов лекций, материалов для самостоятельной работы, тестирование и опрос по основным темам.

### 15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины (список литературы оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ и используется общая сквозная нумерация для всех видов источников)

а) основная литература:

| № п/п | Источник   |
|-------|--|
| 1     | Хинкис, Л. Л. Финансы и финансовая система РФ: учебное пособие для студентов направления «Экономика» : [16+] / Л. Л. Хинкис. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 94 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=566846">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=566846</a>                        |
| 2     | Бюджетное право : учебник / Г. Ф. Ручкина, Н. А. Поветкина, О. В. Веремеева и др. ; ред. Г. Ф. Ручкина ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2020. – 529 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=612053">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=612053</a> |

б) дополнительная литература:

| № п/п | Источник   |
|-------|--|
| 1     | Я управляю своими финансами: программа курса «Основы управления личными финансами» и методические рекомендации для учителя : [12+] / Д. Я. Обердферер, К. В. Кириллов, Е. Ю. Захарова и др. – 4-е изд. – Москва : Вита-Пресс, 2018. – 80 с. : ил. – (Финансовая грамотность каждому). – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=473579">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=473579</a> |
| 2     | Бобина, Н. В. Самоменеджмент : учебное пособие : [16+] / Н. В. Бобина, Л. А. Каменская, И. Ю. Столярова ; Сочинский государственный университет. – Сочи : Сочинский государственный университет, 2020. – 184 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=618131">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=618131</a>   |
| 3     | Финансовая грамотность : учебник : [16+] / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов и др. ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=612183">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=612183</a>   |

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет)\*:

| № п/п | Ресурс   |
|-------|--|
| 1.    | Электронно-библиотечная система "Лань". - ( <a href="http://www.e.lanbook.com">www.e.lanbook.com</a> )           |
| 2.    | Электронная библиотека «Библиоклуб». - ( <a href="http://www.biblioclub.ru">www.biblioclub.ru</a> )              |
| 3.    | Единое окно доступа к образовательным ресурсам. – ( <a href="http://window.edu.ru/">http://window.edu.ru/</a> )  |
| 4.    | Портал Гуманитарное образование. – ( <a href="http://www.humanities.edu.ru/">http://www.humanities.edu.ru/</a> ) |

|    |   |
|----|---|
| 5. | Министерство финансов РФ. – ( <a href="http://www.minfin.ru">www.minfin.ru</a> )  |
| 6. | Проект Tacis по распространению технической информации. – ( <a href="http://www.tacisinfo.ru">http://www.tacisinfo.ru</a> ) |
| 7. | Курс в системе «Электронный университет ВГУ» - ( <a href="https://edu.vsu.ru/">https://edu.vsu.ru/</a> )                    |

\* Вначале указываются ЭБС, с которыми имеются договора у ВГУ, затем открытые электронно-образовательные ресурсы

**16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы** (учебно-методические рекомендации, пособия, задачки, методические указания по выполнению практических (контрольных) работ и др.)

| № п/п | Источник   |
|-------|--|
| 1     | Боряева Т. Ф. Теория финансов : учебное пособие / Т. Ф. Борьяева, О. А. Тагирова, А. В. Носов. — Пенза : ПГАУ, 2019. — 209 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/142027">https://e.lanbook.com/book/142027</a> (дата обращения: 13.01.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей. |

**17. Информационные технологии, используемые для реализации учебной дисциплины, включая программное обеспечение и информационно-справочные системы (при необходимости).**

Программа курса реализуется с применением дистанционных технологий.

**18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:**

Учебная аудитория, специализированная мебель

**19. Фонд оценочных средств:**

**19.1. Перечень компетенций с указанием этапов формирования и планируемых результатов обучения**

| Код и содержание компетенции (или ее части)  | Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции посредством формирования знаний, умений, навыков)   | Этапы формирования компетенции (разделы (темы) дисциплины или модуля и их наименование) | ФОС* (средства оценивания) |
|--|--|---|----------------------------|
| ОПК – 6 - способностью на научной основе организовать свой труд, самостоятельно оценивать результаты своей деятельности умением применять систему управления рисками в профессиональной деятельности | Знать: принципы рационального ведения домашнего хозяйства, основы управления личными финансами; основные источники доходов и статьи расходов семьи.  | Раздел 1, 2, 3, 7   | Реферат                    |
|  | Уметь: оценивать ресурсы своей семьи, составлять семейный бюджет; знать особенности развития финансовых рынков и институтов на основе анализа основных экономических закономерностей и причинно-следственных связей; обоснованно принимать экономические решения в области управления личными финансами, планирования семейного бюджета на основе анализа имеющейся экономической информации | Раздел 4,5  | Контрольная работа         |
|  | владеть: способами финансовой защиты.  | Раздел 4,5  |                            |
| ПК – 16 - способностью на научной основе организовать свой   | Знать: способы повышения эффективности управления семейным бюджетом; финансовые институты (банки, ПИФы,  | Раздел 6, 8   | Реферат                    |

|   |  |              |                    |
|---|--|--------------|--------------------|
| труд, самостоятельно оценивать результаты своей деятельности умением применять систему управления рисками в профессиональной деятельности | управляющие компании, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и др.), действующие на российском финансовом рынке; услуги, оказываемые финансовыми посредниками населению  |              |                    |
|   | Уметь: прогнозировать влияние событий, происходящих в экономике региона, России, в международной экономике, на благосостояние своей семьи, эффективность принятых экономических решений; осознанно выбирать услуги, оказываемые финансовыми посредниками на финансовом рынке в зависимости от целей сбережения средств или получения кредита (поиска инвестиций); прогнозировать личные (семейные) риски и подбирать способы финансовой защиты, программы страхования. | Раздел 6,8,9 | Контрольная работа |
|   | Владеть: приемами планирования семейного бюджета.  | Раздел 4, 5  |                    |
| ПК – 27 - способностью на научной основе организовать свой труд, самостоятельно оценивать результаты своей деятельности                   | Знать: систему управления личным бюджетом, особенности проведения различных мероприятий для грамотного ведения личного бюджета   | Раздел 4, 8  | Контрольная работа |
|   | Уметь: выполнять функциональные обязанности исполнителей конкретных видов работ, критически оценивать трудозатраты и эффективность   | Раздел 8, 9  | Контрольная работа |
|   | Владеть: методами управления семейным бюджетом, системой анализа и оценки результатов профессиональной деятельности  | Раздел 8, 9  | Контрольная работа |
| <b>Промежуточная аттестация</b>   |  |              | <b>КИМ</b>         |

\* В графе «ФОС» в обязательном порядке перечисляются оценочные средства текущей и промежуточной аттестаций.

### **19.2 Описание критериев и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации**

Для оценивания результатов обучения на зачете используется – зачтено, не зачтено  
Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

| Критерии оценивания компетенций   | Уровень сформированности компетенций | Шкала оценок |
|---|--------------------------------------|--------------|
| Знание теоретических основ дисциплины, умение решать задачи и анализировать практические ситуации, представление рефератов и выступление с докладами.                         | Пороговый и выше                     | зачтено      |
| Отсутствие знаний основных терминов, используемых в дисциплине, неумение решать задачи и анализировать практические ситуации, отсутствие рефератов и выступлений с докладами. | Ниже порогового                      | Не зачтено   |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  |  |
|--|--|--|

### **19.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

#### **19.3.1 Перечень вопросов к зачету:**

1. Основные статьи расходов семьи.
2. Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы.
3. Этапы построения личного финансового плана.
4. Сложившиеся практики управления личными финансами.
5. Рациональное экономическое поведение семьи.
6. Способы инвестирования в недвижимость.
7. Страхование. Виды страхования.
8. Пенсионная система РФ.
9. Способы преодоления бюджетного дефицита.
10. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды.
11. Сравнение акций и облигации по критериям инвестирования.
12. Предпринимательство как одно из средств реализации своих жизненных целей.
13. Личный финансовый план (ЛФП).
14. Альтернативные виды инвестиций
15. Семейный бюджет. Понятие активов и пассивов.
16. Движение финансовых потоков.
17. Пенсионная реформа.
18. Понятия валютного и рыночного рисков.
19. Источники доходов семьи: заработная плата, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности, трансферты, прочие доходы.
20. Управление рисками и план финансовой защиты.
21. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды.
22. Планирование семейного бюджета.
23. Финансовые институты и инструменты.
24. Способы защиты от рисков.

#### **Описание критериев и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения)**

– оценка «зачет» выставляется, если правильно даны полные и глубокие ответы на вопросы, раскрывающие уверенное знание студентом понятий, законов, закономерностей, принципов, фактов, содержащихся в конкретных материалах по теме; продемонстрирован необходимый минимум знаний понятий, законов, закономерностей, принципов, фактов, содержащихся в конкретных материалах по теме; достаточно сильная сформированность у него аналитико-синтетических операций, нет затруднения в их применении при изложении изучаемого материала; использование теоретических знаний при трактовке и объяснении практических ситуаций, сформированность собственной профессиональной позиции;

– оценка «незачет» выставляется, если ответы на вопросы демонстрируют незнание студентом понятий, законов, закономерностей, принципов, фактов, содержащихся в конкретных материалах по теме; несформированность у него аналитико-синтетических операций; неумение использовать теоретические знания при трактовке и объяснении практических ситуаций, несформированность собственной профессиональной позиции

#### **19.3.4 Тестовые задания**

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
  - а) резервный
  - б) текущий
  - в) инвестиционный
2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:



- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

3. Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег

4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный
- б) потребительский
- в) целевой

5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой

6. Фондовый рынок – это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) продаются и покупаются продукты питания

7. Биржа – это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) базовая

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная
- в) дополнительная

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) страховая
- б) единовременная
- в) основная

12. Дисконт:

- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка

13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- а) дефолт
- б) коллапс
- в) девальвация

14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам
- б) накоплениям
- в) пассивам

15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- а) простой
- б) средний
- в) сложный

16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) ремиссия
- б) комиссия
- в) процент

17. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым

18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- а) увеличился
- б) уменьшился
- в) не изменился

19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода

20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона – компании S
- б) коммерческому банку
- в) салону связи P

21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

- а) не потребуется
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

- а) 101200 рублей
- б) 112000 рублей
- в) 120000 рублей

23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

- а) 180000 рублей
- б) 70000 рублей
- в) 105000 рублей

24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей
- б) 1 400 000 рублей
- в) 700 000 рублей

25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) на полную стоимость кредита

26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) на величину процентной ставки
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
- б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) это для богатых, а у меня нечего страховать

28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода

29. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:

- а) столько же
- б) больше
- в) меньше

30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

- а) первое
- б) второе
- в) одинаковы

#### **Количественные критерии оценок:**

- оценка «зачет» выставляется, если безошибочно выполнено более 50% вопросов из теста;
- оценка «незачет» выставляется, если безошибочно выполнено менее 50% заданий теста.

#### **19.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Оценка знаний, умений и навыков, характеризующая этапы формирования компетенций в рамках изучения дисциплины осуществляется в ходе текущей и промежуточной аттестаций.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Текущая аттестация проводится в формах: *письменных работ (контрольные.); реферативных работ*. Критерии оценивания приведены выше.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации включают в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень полученных знаний и практические задания, позволяющие оценить степень сформированности умений и навыков.

При оценивании используются качественная шкала оценок. Критерии оценивания приведены выше.

Промежуточная аттестация по дисциплинам (модулям) с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (далее – ЭО, ДОТ) проводится в рамках электронного курса, размещенного в ЭИОС (образовательный портал «Электронный университет ВГУ» (LMS Moodle, <https://edu.vsu.ru/>)).

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме зачета.

Обучающиеся, проходящие промежуточную аттестацию с применением ДОТ, должны располагать техническими средствами и программным обеспечением, позволяющим обеспечить процедуры аттестации. Обучающийся самостоятельно обеспечивает выполнение необходимых технических требований для проведения промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий.

Идентификация личности обучающегося при прохождении промежуточной аттестации обеспечивается посредством использования каждым обучающимся индивидуального логина и пароля при входе в личный кабинет, размещенный в ЭИОС образовательной организации.