

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

УТВЕРЖДАЮ

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



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.07.02 Управление личным бюджетом

- 1. Шифр и наименование направления подготовки/специальности:** 38.03.01
Экономика
- 2. Профиль подготовки/специализация:** Экономика предприятий и организаций
- 3. Квалификация (степень) выпускника:** бакалавр
- 4. Форма обучения:** очная
- 5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины:** Экономики и управления организациями
- 6. Составители программы:** д.э.н., доц. Кособуцкая Анна Юрьевна, к.э.н., преп. Панченко Виктория Евгеньевна
- 7. Рекомендована:** НМС экономического факультета протокол № 4 от 16.04.2020 г.
- 8. Учебный год:** 2022-2023 **Семестр(ы):** 5

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 и использовать для принятия управленческих решений;
- 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: профессиональный цикл, вариативная 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	
ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	знать: - основные источники доходов и статьи расходов семьи; - финансовые институты (банки, ПИФы, управляющие компании, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и др.), действующие на российском финансовом рынке, критерии их выбора; 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; - осознанно выбирать услуги, оказываемые финансовыми организациями на финансовом рынке в зависимости от целей сбережения средств или получения кредита (поиска инвестиций); - обоснованно принимать экономические решения в области управления личными финансами, инвестирования на основе анализа имеющейся экономической информации; владеть: - способностью анализировать информацию о деятельности различных организаций при принятии финансовых решений.
ПК-6	способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	знать: - основные источники информации, необходимой для управления личным бюджетом; уметь: - прогнозировать влияние событий, происходящих в экономике региона, России, в международной экономике, на благосостояние своей семьи, на эффективность принятых экономических решений; - прогнозировать личные (семейные) риски и подбирать способы финансовой защиты, программы страхования. владеть: - приемами планирования семейного бюджета.

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час — 3/108

Форма промежуточной аттестации – зачет.

13. Виды учебной работы

Вид учебной работы	Трудоемкость	
	Всего	По семестрам
		5 семестр
Аудиторные занятия	54	54
в том числе: лекции	18	18
практические	36	36
лабораторные		
Самостоятельная работа	54	54
Форма промежуточной аттестации - зачет		
Итого:	108	108

13.1. Содержание дисциплины

п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
Лекции		
1.1	Введение	Цель и задачи курса. Модели принятия экономических решений. Проблемы восприятия данных и информации. Особенности восприятия денег. Проблемы мышления. Проблемы поведения.
1.2	Люди и деньги	Деньги. Роль денег в жизни человека. 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.
1.4	Бюджет семьи	Основные статьи расходов семьи. Личные налоги. Оптимизация налогового бремени. Налоговые вычеты. Планирование семейного бюджета. Способы преодоления бюджетного дефицита. Кредитование. Личный финансовый план (ЛФП). Этапы построения ЛФП. Техника построения «таблицы событий».
1.5	Личные финансы: Инвестирование	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. Индивидуальные инвестиционные счета.
1.6	Личные финансы: Страхование	Неизбежность риска и неопределенности в экономической и финансовой сфере. Виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида. Способы защиты от рисков. Страхование. Виды страхования. Выбор страховой компании.
1.7	Личные финансы: Пенсионное обеспечение	Модели пенсионных систем. Государственное пенсионное обеспечение в РФ. Пенсионная система РФ. Способы увеличения пенсии. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды. Негосударственные пенсионные фонды: структура, особенности работы, цели,

		задачи, возможности. Как выбрать НПФ.
1.8	Семейное предпринимательство	Предпринимательство как одно из средств реализации своих жизненных целей. Показатели эффективности деятельности компании. Рыночная стоимость компании. Создание собственного бизнеса: основные шаги.
1.9	Построение личного финансового плана	Создание личного финансового плана. Постановка и уточнение целей. Этапы построения личного финансового плана. Составление и корректировка личного финансового плана. Управление рисками и план финансовой защиты.
Семинары		
2.1	Введение	Факторы, влияющие на восприятие данных. Ошибки поведения и поведенческие эффекты.
2.2	Люди и деньги	Деньги как инструмент для достижения целей. Сложившиеся практики управления личными финансами. Анализ доходов и расходов. Постановка жизненных целей.
2.3	Основы семейной экономики	Рациональное экономическое поведение семьи. Семейный бюджет. Понятие активов и пассивов. Источники доходов семьи. Сбережения. Решение задач.
2.4	Бюджет семьи	Основные статьи расходов семьи. Личные налоги. Оптимизация налогового бремени. Планирование семейного бюджета. Способы преодоления бюджетного дефицита. Кредитование. Решение задач.
2.5	Личные финансы: Инвестирование	Стратегии инвестирования: консервативные, умеренные, агрессивные. Сравнение акций и облигации по критериям инвестирования. Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы. Альтернативные виды инвестиций. Недвижимость. Способы инвестирования в недвижимость. Решение задач.
2.6	Личные финансы: Страхование	Экономические и финансовые риски. Защита от рисков. Страхование. Виды страхования. Выбор страховой компании. Решение задач.
2.7	Личные финансы: Пенсионное обеспечение	Способы увеличения пенсии. Управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды. Выбор НПФ. Решение задач.
2.8	Семейное предпринимательство	Предпринимательство как одно из средств реализации своих жизненных целей. Решение задач.
2.9	Построение личного финансового плана	Создание личного финансового плана. Постановка и уточнение целей. Этапы построения 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	Практически	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1	Введение	2	4		6	12
2	Люди и деньги	2	4		6	12
3	Основы семейной экономики	2	4		6	12
4	Бюджет семьи	2	4		6	12
5	Личные финансы: Инвестирование	2	4		6	12
6	Личные финансы:	2	4		6	12

	Страхование					
7	Личные финансы: Пенсионное обеспечение	2	4		6	12
8	Семейное предпринимательство	2	4		6	12
9	Построение личного финансового плана	2	4		6	12
	Итого:	18	36		54	108

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В процессе преподавания дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практические занятия, контрольные работы, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся.

Для освоения дисциплины обучающимся необходимо работать с лекционными материалами (конспектами лекций) и практическими заданиями, размещенными на образовательном портале <https://edu.vsu.ru/>, основной и дополнительной литературой, выполнять задания на практических занятиях и в процессе самостоятельной работы, пройти текущие аттестации.

Методические указания для обучающихся при работе над конспектом лекций во время проведения лекции.

Лекция – систематическое, последовательное, чаще монологическое изложение преподавателем учебного материала, как правило, теоретического характера.

В процессе лекции обучающимся рекомендуется вести конспект, что позволит впоследствии вспомнить изученный учебный материал, дополнить содержание при самостоятельной работе с литературой, подготовиться к зачету.

Следует также обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность отдельных теоретических положений.

Любая лекция должна иметь логическое завершение, роль которого выполняет заключение. Выводы формулируются кратко и лаконично, их целесообразно записывать. В конце лекции обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по теме лекции.

Методические указания для обучающихся при работе на практическом занятии

Практические занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к практическим занятиям обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной рабочей программой. Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на занятие.

В связи с тем, что активность обучающегося на практических занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, то подготовка к таким занятиям требует ответственного отношения.

Выполнение обучающимся набора практических заданий предметной области направлено на формирование навыков их решения.

Прежде чем приступить к выполнению практических заданий и решению задач, обучающемуся необходимо ознакомиться с соответствующими разделами программы дисциплины по учебной литературе, рекомендованной программой курса; получить от преподавателя информацию о порядке проведения занятия, критериях оценки результатов работы; получить от преподавателя конкретное задание и информацию о сроках выполнения, о требованиях к оформлению и форме представления результатов.

При выполнении задания необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты. При необходимости обучающиеся имеют возможность задать вопросы преподавателю по трудностям, возникшим при решении задач.

Дополнительные методические рекомендации по выполнению практических заданий, а также замечания по результатам их выполнения могут размещаться на портале <https://edu.vsu.ru/> в виде индивидуальных комментариев и файлов обратной связи, сообщений форума и других элементов электронного курса.

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	Финансовая грамотность: учебник / Ю.Р. Туманян, О.А. Ищенко-Падукова, А.Н. Козлов и др. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183
2	Николаева И.П. Инвестиции: учебник / И. П. Николаева. – М.: Дашков и К°, 2018. – 254 с. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496144

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
3	Нешиной А.С. Бюджетная система Российской Федерации: учебник / А.С. Нешиной. – М.: Дашков и К°, 2019. – 310 с. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621660
4	Ермаков Д.Н. Современное пенсионное обеспечение в Российской Федерации: учебное пособие / Д. Н. Ермаков, С. А. Хмелевская. – М.: Дашков и К°, 2019. – 397 с. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573218
5	Основы теории страхования: учебник / Е.В. Скубрий, И.И. Мельничук, О.В. Шатаева, А.В. Савинов. – М.; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 501 с. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=601367
6	Горлин Ю.М. Повышение пенсионного возраста: пейзаж после... / Ю.М. Горлин, В.Ю. Ляшок. – М.: Дело, 2019. – 99 с. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=563607
7	Налоговая грамотность=Tax literacy: учебник / С.Д. Сулейманов, Я.А. Погребная, Л.П. Грундел, М.Д. Сулейманов. – М.: Креативная экономика, 2019. – 320 с. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599646
8	Межов И.С. Инвестиции: оценка эффективности и принятие решений: учебник / И.С. Межов, С.И. Межов. – Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 380 с. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576721
9	Чернов А.Ю. Личные финансы. Доходы и расходы семейного бюджета / А.Ю. Чернов. – М.: Перспектива, 2005. – 175 с.
10	Абрамова М.А. Мы и наши деньги. Путеводитель по миру личных финансов / М.А. Абрамова, Л.С. Александрова, Д.Е. Сорокин. – М. : Экономика, 2006. – 111 с.

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

№ п/п	Ресурс
11	Образовательный портал «Электронный университет ВГУ» / LMS Moodle https://edu.vsu.ru
12	ЭБС «Университетская библиотека ONLINE» https://biblioclub.ru/
13	ЭБС «Лань» https://e.lanbook.com/

14	Справочная правовая система «Консультант плюс»: http://www.consultant.ru/ ;
15	Справочная правовая система «Гарант»: www.garant.ru
16	Азбука финансов: Универсальный ресурс по управлению финансами для предпринимателей Программа Международного форума лидеров бизнеса (IBLF Russia): http://www.azbukafinansov.ru/
17	Финансовая грамотность в вузах: федеральный сетевой методический центр: https://finuch.ru/

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
18	Я управляю своими финансами: программа курса «Основы управления личными финансами» и методические рекомендации для учителя: методическое пособие / Д.Я. Оберддерфер, К.В. Кириллов, Е.Ю. Захарова и др. – М.: Вита-Пресс, 2018. – 80 с. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473579
19	Мои финансы. Персональный навигатор по финансам. https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/

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, ноутбук, проектор, экран для проектора настенный, WHDMI-приемник

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)
ПК-5 - способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные источники доходов и статьи расходов семьи; - финансовые институты (банки, ПИФы, управляющие компании, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и др.), действующие на российском финансовом рынке, критерии их выбора; <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать ресурсы своей семьи, составлять семейный бюджет; - знать особенности развития финансовых рынков и институтов на основе анализа основных экономических закономерностей и причинно-следственных связей; - осознанно выбирать услуги, оказываемые финансовыми 	<p>Введение Люди и деньги Личные финансы: Инвестирование Личные финансы: Страхование Личные финансы: Пенсионное обеспечение Семейное предпринимательство</p>	<p>Тестирование Контрольная работа</p>

	<p>организациями на финансовом рынке в зависимости от целей сбережения средств или получения кредита (поиска инвестиций);</p> <ul style="list-style-type: none"> - обоснованно принимать экономические решения в области управления личными финансами, инвестирования на основе анализа имеющейся экономической информации; <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью анализировать информацию о деятельности различных организаций при принятии финансовых решений. <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные источники доходов и статьи расходов семьи; - финансовые институты (банки, ПИФы, управляющие компании, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и др.), действующие на российском финансовом рынке, критерии их выбора; <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать ресурсы своей семьи, составлять семейный бюджет; - знать особенности развития финансовых рынков и институтов на основе анализа основных экономических закономерностей и причинно-следственных связей; - осознанно выбирать услуги, оказываемые финансовыми организациями на финансовом рынке в зависимости от целей сбережения средств или получения кредита (поиска инвестиций); - обоснованно принимать экономические решения в области управления личными финансами, инвестирования на основе анализа имеющейся экономической информации; <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью анализировать информацию о деятельности различных организаций при принятии финансовых решений. 		
<p>ПК-6 - способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять</p>	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные источники информации, необходимой для управления личным бюджетом; <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прогнозировать влияние событий, происходящих в экономике региона, России, в международной экономике, на благосостояние своей семьи, на эффективность принятых экономических решений; 	<p>Введение Люди и деньги Основы семейной экономики Бюджет семьи Личные финансы: Инвестирование Личные финансы: Страхование Личные финансы: Пенсионное</p>	<p>Тестирование Контрольная работа</p>

тенденции изменения социально-экономических показателей	- прогнозировать личные (семейные) риски и подбирать способы финансовой защиты, программы страхования. владеть: - приемами планирования семейного бюджета.	обеспечение Семейное предпринимательство Построение личного финансового плана	
Промежуточная аттестация			Вопросы к зачету

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.	Пороговый и выше	зачтено
Отсутствие знаний основных терминов, используемых в дисциплине, неумение решать задачи и анализировать практические ситуации.	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. Личные налоги. Оптимизация налогового бремени. Налоговые вычеты.
3. Источники доходов семьи.
4. Семейный бюджет. Понятие активов и пассивов.
5. Планирование семейного бюджета.
6. Способы преодоления бюджетного дефицита.
7. Рациональное экономическое поведение семьи.
8. Личный финансовый план (ЛФП).
9. Этапы построения личного финансового плана.
10. Сложившиеся практики управления личными финансами.
11. Личные сбережения: виды и особенности банковских депозитов.
12. Кредитование: виды, способы погашения кредита.
13. Альтернативные виды инвестиций.
14. Стратегии инвестирования: консервативные, умеренные, агрессивные.
15. Паевые инвестиционные фонды: структура, виды, особенности работы.
16. Сравнение акций и облигаций по критериям инвестирования.
17. Индивидуальные инвестиционные счета.
18. Способы инвестирования в недвижимость.
19. Страхование. Виды страхования.
20. Пенсионная система РФ.
21. Негосударственные пенсионные фонды: структура, особенности работы, цели, задачи, возможности.
22. Пенсионная реформа.
23. Предпринимательство как одно из средств реализации своих жизненных целей.

24. Понятия валютного и рыночного рисков.
25. Управление рисками и план финансовой защиты.
26. Способы защиты от рисков.

19.3.2 Практические задания для проведения зачета (примеры)

1. Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет; 2) два года.

2. Вы открыли два вклада по 50 тыс. руб. каждый без капитализации процентов сроком на год: «Сохраняй» со ставкой 6,59% годовых и «Управляй» со ставкой 6,8% годовых. Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока: 1) в номинальном выражении; 2) в реальном выражении с учётом инфляции в 5,9%; 3) в реальном выражении, если инфляция составит 7%.

3. Господин Петров является соучредителем фирмы ООО «А». У него есть следующие сбережения:

- вклад в размере 1 000 000 руб. в коммерческом банке №1, по которому начислены проценты 80 000 руб.;
- текущий счёт в размере 430 000 руб. в этом же банке;
- паи ПИФа, купленные в банке №2 за 120 000 руб., которые теперь стоят 180 000 руб.;
- вклад в коммерческом банке №3, удостоверенный именованным сберегательным сертификатом, 80 000 руб.;
- пополняемый вклад в филиале данного банка в Болгарии – 100 000 руб.

Кроме того, на текущем счёте фирмы ООО «А» в банке №2 лежат 450 000 руб.

Какое возмещение сможет получить Петров через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

4. Вы купили корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года и купоном 8% с выплатой раз в полгода. Вы приобрели их за 860 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

19.3.3 Тестовые задания (примеры)

1. Подлежат страхованию через ССВ (несколько вариантов ответов):

- а) текущие счета физических лиц
- б) счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства
- в) счета и вклады в филиалах российских банков за границей
- г) сберегательные вклады физических лиц
- д) обезличенные металлические счета
- е) сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте
- ж) денежные средства на счетах индивидуальных предпринимателей

2. Вы решили положить 100 тыс. руб. на депозит в надёжный банк. Какой вклад выгоднее открыть на один год:

- а) с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых;
- б) без капитализации со ставкой 9,4% годовых.

3. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:

- а) только номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) только комиссия банка
- в) только страхование жизни заёмщика
- г) всё перечисленное (может быть включено в расчёт эффективной ставки)

4. Предположим, что акция А с вероятностью в 35% подешевеет на 10%, останется на том же уровне или подорожает на 10%, а акция Б с вероятностью в 50% подешевеет или подорожает на 20%. У какой акции выше риск?

- а) у акции А
- б) у акции Б
- в) риск одинаковый
- г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ.

5. В утверждении «Биржевой индекс полезен тем, что: 1) даёт информацию о состоянии рынка в целом; 2) позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку» верно:

- а) только 1
- б) только 2
- в) 1 и 2
- г) ни одно утверждение не верно

Критерии оценки:

Для оценивания результатов тестов используется следующий критерий: количество правильных ответов.

Для оценивания результатов тестирования применяется шкала:

«удовлетворительно» (50%-69% правильных ответов),
«хорошо» (70%-89% правильных ответов),
«отлично» (90%-100% правильных ответов).

19.3.4 Перечень заданий для контрольных работ

Тема: Составление личного финансового плана.

На основе проведенного анализа, определения статей расходов семьи и источников пополнения семейного бюджета составить личный финансовый план на следующий год.

Критерии оценки:

- оценка «отлично». Все расчеты выполнены корректно, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Делаются обоснованные выводы.
- оценка «хорошо». Расчеты выполнены корректно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер.
- оценка «удовлетворительно». В расчетах имеют место ошибки. Имеются затруднения с выводами.
- оценка «неудовлетворительно». Грубые ошибки в расчетах. Знания по дисциплине обрывочны, не представляют определенной системы.

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: *устного опроса (индивидуальный опрос, фронтальная беседа, доклады); письменных работ (решение задач, контрольная работа), тестирования.*

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

Промежуточная аттестация по дисциплинам (модулям) с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий 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.

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

При оценивании используются качественные шкалы оценок. Критерии оценивания приведены выше.