

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шебзухов Тимур Александрович
Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета
Дата подписания: 25.04.2024 09:00:38
Уникальный программный ключ:
d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УР
Пятигорского института (филиал) СКФУ
Н.В. Данченко

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
Личное финансовое планирование

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль)	Инженерная экономика и финансовая безопасность в цифровой среде
Год начала обучения	2024
Форма обучения	очная очно-заочная
Реализуется в	3 семестре 3 семестре

Введение

1. Назначение: фонды оценочных средств ориентированы на оценку достижения запланированные в образовательной программе результаты обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе.
2. ФОС является приложением к программе дисциплины (модуля) «Личное финансовое планирование»
3. Разработчик: Агаян Ш.А., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета.
4. Проведена экспертиза ФОС. Члены экспертной группы

Председатель: Новосёлова Н.Н., зав кафедрой финансов и бухгалтерского учета
Новоселов С.Н., профессор кафедры финансов и бухгалтерского учета
Есакова Е.Е., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета

Представитель организации-работодателя
Носолева В.А., директор АНО «Судебно-экспертное учреждение «ФИНЭКС»

Экспертное заключение: данный ФОС соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

1.Описание критериев оценивания компетенции на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий),			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция:</i> ПК-1 способность организовывать и контролировать деятельность финансовой системы				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i> ИД-1 ПК - 1 способность применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения	Не способен применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения	Не совсем корректно применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения	В целом правильно применяет нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения	Грамотно применяет нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения
<i>Индикатор:</i> ИД-2 ПК - 1 способность оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях	Не способен оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях	Не совсем корректно оценивает и интерпретирует результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях	В целом правильно оценивает и интерпретирует результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях	Грамотно оценивает и интерпретирует результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях
<i>Индикатор:</i> ИД-3 ПК - 1 способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и	Не способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и	Не совсем корректно выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и	В целом правильно выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и	Грамотно выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и

платежной системы и международного расчетно-платежного пространства	международного расчетно-платежного пространства	системы и международного расчетно-платежного пространства	международного расчетно-платежного пространства	международного расчетно-платежного пространства
<i>Индикатор:</i> ИД-4 ПК - 1 способность осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем	Не способен осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем	Не совсем корректно осуществляет анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем	В целом правильно осуществляет анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем	Грамотно осуществляет анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем
<i>Индикатор:</i> ИД-5 ПК - 1 способность осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы	Не способен осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы	Не совсем корректно осуществляет контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы	В целом правильно осуществляет контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы	Грамотно осуществляет контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной системы
<i>Индикатор:</i> ИД-6 ПК - 1 Применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)	Не способен применять локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)	Не совсем корректно применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)	В целом правильно применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)	Грамотно применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков)
<i>Компетенция:</i> ПК-5 Способность составлять финансовые планы, бюджеты, разрабатывать инвестиционные проекты				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i> ИД-1 ПК-5 способность выполнять необходимые расчеты по планированию и	Не способен выполнять необходимые расчеты по планированию и бюджетированию в организации, обосновывать их и представлять результаты и обзоры	Не совсем корректно способен выполнять необходимые расчеты по планированию и бюджетированию в организации, обосновывать их и представлять	В целом правильно способен выполнять необходимые расчеты по планированию и бюджетированию в организации, обосновывать их и представлять	Грамотно выполняет необходимые расчеты по планированию и бюджетированию в организации, обосновывать их и представлять результаты и обзоры

бюджетированию в организации, обосновывать их и представлять результаты и обзоры		результаты и обзоры	результаты и обзоры, допуская некоторые неточности, испытывает небольшие затруднения, не влияющие на результат	
<i>Индикатор:</i> ИД-2 ПК-5 способность составлять личный финансовый план и финансовый план домохозяйства, разрабатывать меры по их оптимизации	Не способен составлять личный финансовый план и финансовый план домохозяйства, разрабатывать меры по их оптимизации	Не совсем корректно способен составлять личный финансовый план и финансовый план домохозяйства, разрабатывать меры по их оптимизации	В целом правильно умеет составлять личный финансовый план и финансовый план домохозяйства, разрабатывать меры по их оптимизации, допуская некоторые неточности, испытывает небольшие затруднения, не влияющие на результат	Грамотно умеет составлять личный финансовый план и финансовый план домохозяйства, разрабатывать меры по их оптимизации
<i>Индикатор:</i> ИД-3 ПК-5 способность осуществлять подготовку предложений по инвестиционным проектам в соответствии с критериями их рыночной привлекательности, целями и критериями отбора	Не способен осуществлять подготовку предложений по инвестиционным проектам в соответствии с критериями их рыночной привлекательности, целями и критериями отбора	Не совсем корректно умеет осуществлять подготовку предложений по инвестиционным проектам в соответствии с критериями их рыночной привлекательности, целями и критериями отбора	В целом правильно осуществляет подготовку предложений по инвестиционным проектам в соответствии с критериями их рыночной привлекательности, целями и критериями отбора, допуская некоторые неточности, испытывает небольшие затруднения, не влияющие на результат	Грамотно способен осуществлять подготовку предложений по инвестиционным проектам в соответствии с критериями их рыночной привлекательности, целями и критериями отбора
<i>Индикатор:</i> ИД-4 ПК-5 способность проводить оценку устойчивости инвестиционного проекта к изменяющимся параметрам внешней и внутренней среды и разрабатывать меры по снижению воздействия факторов риска на результаты проекта	Не способен проводить оценку устойчивости инвестиционного проекта к изменяющимся параметрам внешней и внутренней среды и разрабатывать меры по снижению воздействия факторов риска на результаты проекта	Не совсем корректно способен проводить оценку устойчивости инвестиционного проекта к изменяющимся параметрам внешней и внутренней среды и разрабатывать меры по снижению воздействия факторов риска на результаты проекта	В целом правильно способен проводить оценку устойчивости инвестиционного проекта к изменяющимся параметрам внешней и внутренней среды и разрабатывать меры по снижению воздействия факторов риска на результаты проекта, допуская	Грамотно способен проводить оценку устойчивости инвестиционного проекта к изменяющимся параметрам внешней и внутренней среды и разрабатывать меры по снижению воздействия факторов риска на результаты проекта

результаты проекта		результаты проекта	некоторые неточности, испытывает небольшие затруднения, не влияющие на результат	
<i>Индикатор:</i> ИД-5 ПК-5 способность формировать плановые значения ключевых показателей инвестиционных проектов, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации инвестиционных проектов	Не способен формировать плановые значения ключевых показателей инвестиционных проектов, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации инвестиционных проектов	Не совсем корректно способен формировать плановые значения ключевых показателей инвестиционных проектов, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации инвестиционных проектов	В целом правильно способен формировать плановые значения ключевых показателей инвестиционных проектов, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации инвестиционных проектов, допуская некоторые неточности, испытывает небольшие затруднения, не влияющие на результат	Грамотно способен формировать плановые значения ключевых показателей инвестиционных проектов, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации инвестиционных проектов

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры - в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
		Форма обучения очная Семестр 3, Форма обучения очно-заочная семестр 3	
1.		Взаимодействие домохозяйств с участниками финансовой системы	ПК-1
2.		Стоимость денег во времени. Дисконтирование	ПК-1
3.		Финансовые и нефинансовые активы	ПК-1
4.		Финансовый инструмент и расчет его доходности	ПК-1
5.		Финансовые риски	ПК-1
6.		Риск и доходность	ПК-1
7.		Учет инфляции в финансовых расчетах	ПК-1
8.		Виды вкладов	ПК-1
9.		Электронные денежные средства	ПК-1
10.		Сберегательный сертификат	ПК-1
11.		Виды банковских карт	ПК-1
12.		Условия банковского вклада	ПК-1
13.		Формы выплат процентов по банковским вкладам	ПК-1
14.		Капитализация	ПК-1
15.		Пролонгация вклада	ПК-1
16.		Система страхования вклада (ССВ)	ПК-5
17.		Порядок выплаты страхового возмещения	ПК-5
18.		Различие понятий «заём» и «кредит»	ПК-5
19.		POS-кредиты	ПК-5
20.		Кредиты с лимитом кредитования («овердрафт»)	ПК-5
21.		Целевые кредиты	ПК-5
22.		Пропорциональное погашение кредита	ПК-5
23.		Аннуитетное погашение кредита	ПК-5
24.		Обеспечение по кредиту	ПК-5
25.		Формирование кредитных историй	ПК-5
26.		Реструктуризация и рефинансирование кредита	ПК-5
27.		Погашение кредита банка с отзыванной лицензией	ПК-5

28.		Микро финансовые организации	ПК-5
29.		Социальные ипотечные кредиты	ПК-5
30.		Риски ипотечного кредитования	ПК-5
31.		В основе рационального инвестиционного поведения лежит «модель трех капиталов»: а. текущий капитал, резервный капитал, инвестиционный капитал б. уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал в. текущий капитал, уставный капитал, резервный капитал	ПК-1
32.		Сберегательные сертификаты выпускаются только: а. в российских рублях б. в российских рублях и иностранной валюте в. в иностранной валюте	ПК-1
33.		Уменьшение налоговых ставок, изъятие из обложения определенных элементов объекта налога (например, амортизационных отчислений), освобождение от налогов – это: а. налоговые льготы б. регрессивная шкала налогообложения в. плоская шкала налогообложения	ПК-1
34.		Сбережения по функциональной направленности бывают: а. мотивированные и немотивированные б. организованные и неорганизованные в. ликвидные и неликвидные	ПК-1
35.		Типы инвестиционных стратегий: а. защитная, консервативная, агрессивная б. защитная, консервативная, сбалансированная, агрессивная в. консервативная, умеренная, агрессивная	ПК-1
36.		Особенностями данного кредита являются наличие льготного периода, в течение которого можно погасить задолженность без уплаты процентов, взимание платы за обслуживание банковской карты, а также отсутствие графика погашения задолженности. а. POS-кредиты б. кредиты наличными в. кредиты с лимитом кредитования	ПК-5
37.		Данный способ погашения кредита выгоден для кредитора, поскольку проценты он получает фактически авансом а. аннуитетный платеж б. дифференцированный платеж	ПК-5
38.		Отношение ежемесячных затрат заемщика по погашению существующих долгов к его личному чистому доходу	ПК-5

		а. кредитная нагрузка б. личное бремя в. долговые обязательства	
39.		Данная процентная ставка по кредиту показывает фактическую стоимость займа для клиента а. эффективная процентная ставка б. плавающая процентная ставка в. фиксированная процентная ставка	ПК-5
40.		Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию — это: а. СНИЛС б. ИНН в. Индивидуальный пенсионный коэффициент г. Индивидуальный страховой коэффициент	ПК-5

2. Описание шкалы оценивания

В рамках рейтинговой системы успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации. Рейтинговая система оценки знаний студентов основана на использовании совокупности контрольных мероприятий по проверке пройденного материала (контрольных точек), оптимально расположенных на всем временном интервале изучения дисциплины. Принципы рейтинговой системы оценки знаний студентов основываются на требованиях, описанных в Положении об организации образовательного процесса на основе рейтинговой системы оценки знаний студентов в ФГАОУ ВО «СКФУ».

Рейтинговая система оценки не предусмотрено для студентов, обучающихся на образовательных программах уровня высшего образования магистратуры, для обучающихся на образовательных программах уровня высшего образования бакалавриата заочной и очно-заочной формы обучения.

3. Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется, если студент полностью справился с заданием, показал умения и навыки, а также если он свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент полностью справился с заданием, показал умения и навыки, но допустил незначительные ошибки. То есть студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент полностью справился с теоретическим заданием, но не показал умения и навыки.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент не справился с заданиями и не проявляет значительной активности в собеседовании, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями участвует в собеседовании, необходимые практические компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.