

Фонд оценочных средств дисциплины
Финансовая грамотность

Фортепиано
Концертные струнные инструменты
Концертные духовые и ударные инструменты

1. Применяемые оценочные средства для проверки сформированности компетенций

Компетенция	Результаты обучения	Оценочные средства
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1. Знать: экономические основы рационального поведения в современном обществе УК-9.2. Уметь: выбирать экономически верные стратегии жизнедеятельности УК-9.3. Владеть: технологиями принятия различных экономических решений	Промежуточная аттестация: зачет, зачет с оценкой

2. Показатели и критерии оценивания сформированности результатов обучения, уровень

Результаты обучения	нулевой	пороговый	средний	высокий
<i>знать</i>	Не знает:	Знает частично / лишь некоторые элементы:	Знает в достаточной	Знает в полной мере:

	Студент имеет разрозненные и несистематизированные знания учебного материала, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки основных понятий, искажает их смысл, не может самостоятельно излагать материал.	Студент освоил основные положения темы учебного занятия, однако при изложении учебного материала допускает неточности, излагает его неполно и непоследовательно, для изложения нуждается в наводящих вопросах со стороны преподавателя.	степени: Студент освоил учебный материал в полном объеме, хорошо ориентируется в учебном материале, излагает материал в логической последовательности, однако при ответе допускает неточности.	Студент показывает глубокие и полные знания учебного материала, при изложении не допускает неточностей и искажения последовательности, хорошо ориентируется в излагаемом материале.
<i>уметь</i>	Не умеет: Программа студентом не усвоена.	Умеет частично: Испытывает сложности с обоснованием высказанных суждений.	Умеет в достаточной мере: Студент освоил полностью практические умения, предусмотренные рабочей программой дисциплины, однако допускает некоторые неточности.	Умеет свободно: Может дать обоснование высказываемым суждениям. Студент освоил полностью практические умения, предусмотренные рабочей программой дисциплины.
<i>владеть</i>	Не владеет: Студент демонстрирует	Владеет частично: Студент владеет лишь	В целом владеет: Студент освоил полностью	Владеет в полной мере:

	выполнение практических навыков и умений с грубыми ошибками.	некоторыми практическими навыками и умениями.	практические навыки, предусмотренные рабочей программой дисциплины, однако допускает некоторые неточности.	Студент освоил полностью практические навыки, предусмотренные рабочей программой дисциплины.
--	--	---	--	--

3. Шкала оценивания сформированности каждой компетенции

Балл	Уровень	Оценка
2	нулевой	неудовлетворительно (не зачтено)
3	пороговый	удовлетворительно
4	средний	хорошо
5	высокий	отлично

Финансовая грамотность

Специализация

Фортепиано

Концертные струнные инструменты

Концертные духовые и ударные инструменты

Комплект заданий для контрольной работы

Раздел 1. Личное финансовое планирование

Задание.

В домохозяйстве Ивановых есть автомобиль, приобретенный в кредит, — Volkswagen Tiguan, 2012 года выпуска. Супруга Сергея уверена, что затраты на автомобиль ограничиваются лишь ежемесячным платежом по кредиту, расходами на бензин и платой за прохождение техобслуживания в течение года. Сергей, как преподаватель экономики, с этим категорически не согласен, так как у него немного другой взгляд на расходы по машине. Могли бы вы сказать, какие расходы учитывает Сергей, и у кого выше стоимость затрат на машину — у Сергея или у его жены?

Задание.

Повышение тарифов Компания, занимающаяся предоставлением услуг мобильной связи, столкнулась с необходимостью повысить тарифы. Боясь вызвать негативную реакцию клиентов, она вначале выпустила в СМИ слухи о готовящемся повышении цен на услуги на 10 долларов. Рынок пару месяцев будоражило, после чего появилась реклама с новыми тарифами, которые выросли лишь на 2 доллара, и соответствующим слоганом: «Вы можете расслабиться. Для наших абонентов расценки повысятся незначительно». Многие после этого вздохнули с облегчением, а компания добилась своего.

Вопрос: Какую поведенческую особенность использовала компания? Почему абоненты восприняли итоговый рост цен положительно?

Раздел 2. Депозит

Задание.

Банк начисляет на счет 10% годовых. Вкладчик положил на счет 900 рублей. Какая сумма будет на этом счете через год, если проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, а никаких иных операций со счетом проводиться не будет?

Задание.

Вы заняли на четыре года 100 тыс.руб. под 14 % годовых, начисляемых на непогашенный остаток. Основная сумма возвращается равными долями в конце каждого года.

Определить, какая сумма будет погашена за первые два года.

Раздел 3. Расчетно-кассовые операции банков

Примерные темы докладов

1. Влияние банков и банковских продуктов на семейный бюджет.
2. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей вкладчика.
3. Анализ возможностей интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач
4. Независимость платёжных систем современной банковской системы в России и в мире.

Раздел 4. Финансовый рынок

Примерные темы докладов

1. Типичные ошибки в инвестировании и способы их купирования.
2. Компьютерная реализация вариантных расчётов инвестиционных портфелей.
3. Мировой рынок золота: особенности функционирования в современных условиях.
4. Роль инвестиций в инновационном развитии бизнеса.
5. Принципы выбора инвестиций и активов.
6. Методы оценки эффективности инвестиционного проекта.
7. Инвестиционная привлекательность стран и проектов.
8. Сбережения и инвестиции домохозяйства.
9. Инвестиции в человеческий капитал на различных этапах жизни человека.
10. Как не стать жертвой финансовых махинаторов.
11. Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.

Раздел 5. Пенсионная система и налогообложение

Примерные темы докладов

1. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
2. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал.
3. Провести сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.
4. Как рассчитать пенсионные сбережения.
5. Пенсионные программы страхователей, или что такое «корпоративная пенсия».

Задание.

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 20XX года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 20XX года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 20XX года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

Задание.

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ для двух разных случаев, если:

1. объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 5 лет;
2. указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

Раздел 6. Страховая система

Задание.

2. Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Задание.

Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб. Определите страховую выплату по каждому страховому случаю и общую сумму выплаты.

Раздел 7. Финансовые махинации

Примерные темы докладов

1. Каковы основные признаки финансовых пирамид и правила личной безопасности. Виды

финансового мошенничества при проведении операций с наличными денежными средствами.

2. Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.

3. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

4. Типология финансовых пирамид.

5. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет.

6. Мошенничества с инвестиционными инструментами.

Финансовая грамотность

Специализация

Фортепиано

Концертные струнные инструменты

Концертные духовые и ударные инструменты

Темы рефератов

1. Экономические функции домохозяйства.
2. Понятие бюджета и его формирование.
3. Бюджетное ограничение, личный баланс и бюджет.
4. Семейный бюджет, источники доходов и расходов.
5. Реальные и номинальные доходы семьи.
6. Понятие инфляция и ее причины.
7. Преимущества и недостатки депозита.
8. Банковская система РФ. Виды банков.
9. Функции банков.
10. Основные виды кредита и его характеристика.
11. Виды платежных средств.
12. Банковские карты: дебетовая, кредитная карта.
13. Формы дистанционного банковского обслуживания.
14. Денежный перевод, комиссия.
15. Финансовый рынок и порядок его регулирование.
16. Субъекты финансового рынка. Инфраструктура финансового рынка.
17. Виды инвестиций, инвестиционные предпочтения.
18. Управление рисками при инвестировании.
19. Пенсионная система РФ.
20. Формирование личных пенсионных накоплений.
21. Корпоративные пенсионные программы.
22. Виды страхования.
23. Правила страхования. Страховой полис.
24. Порядок накопления и приумножить пенсионных сбережений.
25. Порядок расчета налога на доходы физических лиц.

Промежуточная аттестация (зачет)

Зачет проводится в виде итогового теста. Для выполнения теста отводится 60 минут.

Примерные задания итогового теста

Задание 1. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:

- А) Оплата в банкомате или с помощью банковского терминала;
- Б) Оплата в отделении банка;
- В) Оплата в личном кабинете Интернет-банка.

Задание 2. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег:

- А) 7% годовых в конце срока вклада;
- Б) 7% годовых с ежеквартальной капитализацией;
- В) 7% годовых с ежемесячной капитализацией.

Задание 3. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- А) 500 000 рублей;
- Б) 700 000 рублей;
- В) 1 400 000 рублей.

Задание 4. Вы положили 200 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых.

По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Сколько денег принесет вклад за второй год:

- А) Больше, чем в первый;
- Б) Столько же;
- В) Меньше.

Задание 5. Перед тем как взять кредит необходимо:

- А) Сравнить условия по кредитам в нескольких банках;
- Б) Предварительно рассчитать свои возможности по погашению кредита;
- В) Изучить типовой кредитный договор, обращая внимание на условия кредита (особенно мелким шрифтом)
- Г) всё перечисленное выше.

Задание 6. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

- А) Вложиться в один инвестиционный продукт;
- Б) Вложиться в несколько инвестиционных продуктов;
- В) Риск одинаковый.

В качестве самостоятельной работы рекомендуется самостоятельное изучение литературы, подготовка рефератов, докладов, выполнение практических заданий. Для обучающихся, выбравших для самостоятельной работы форму реферата, в методических указаниях содержатся краткие рекомендации для написания реферата. Таким образом, самостоятельное изучение учебной темы осуществляется по плану:

- 1) знакомство с количеством часов, отведенных на самостоятельное изучение темы;
- 2) знакомство с требованиями к знаниям и умениям, которым должен овладеть в результате изучения темы;
- 3) знакомство с вопросами темы, которые необходимо усвоить самостоятельно;
- 4) выбор вида самостоятельной работы.

Оценка за самостоятельную работу выставляется с учетом правильности и уровня сложности выполненных заданий.