

«Омский государственный аграрный университет»

«Омский государственный аграрный университет имени П.А.Столыпина»

Д.Р.Баева

ВВЕДЕНИЕ

1. Фонд оценочных средств по дисциплине является обязательным обособленным приложением к Рабочей программе.
2. Фонд оценочных средств является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися указанной дисциплины.
3. При помощи ФОС осуществляется контроль и управление процессом формирования обучающимися компетенций, из числа предусмотренных ФГОС ВО в качестве результатов освоения дисциплины.
4. Фонд оценочных средств по дисциплине включает в себя: оценочные средства, применяемые для входного контроля; оценочные средства, применяемые в рамках индивидуализации выполнения и контроля фиксированных видов ВАРС; оценочные средства, применяемые для текущего контроля и оценочные средства, применяемые при промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины.
5. Разработчиками фонда оценочных средств по дисциплине являются преподаватели кафедры экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля, обеспечивающей изучение обучающимися дисциплины в университете. Содержательной основой для разработки ФОС послужила Рабочая программа дисциплины.

1. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ

учебной дисциплины модуля, персональный уровень достижения которых проверяется с использованием представленных в п. 3 оценочных средств

Направление подготовки	Компетенции, в формировании которых задействована дисциплина		Код и наименование индикатора достижений компетенции	Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)		
	код	наименование		знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)
1	2		3	4	5	6
	Универсальные компетенции					
09.03.02, 19.03.01, 35.03.01, 35.03.03, 35.03.04, 35.03.05, 35.03.06, 36.03.01, 36.03.02, 36.05.01	УК-9	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-2 _{УК-9,10} Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	розничные финансовые услуги, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики	составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирование; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам	расчета простых и сложных процентных ставок в контексте финансовых инструментов, аннуитетных платежей; анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - финансового планирования в личных целях.
05.03.06, 19.03.02, 19.03.03, 20.03.01, 20.03.02, 21.03.02, 21.03.03, 21.05.01, 23.03.03, 27.03.01, 35.03.11, 38.03.01, 38.03.02, 40.03.01	УК-10					

ЧАСТЬ 2. ОБЩАЯ СХЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ХОДА И РЕЗУЛЬТАТОВ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общие критерии оценки и реестр применяемых оценочных средств

2.1 Обзорная ведомость-матрица оценивания хода и результатов изучения дисциплины в рамках педагогического контроля

Категория контроля и оценки	Режим контрольно-оценочных мероприятий				
	само- оценка	взаимо- оценка	Оценка со стороны		Комис- сионная оценка
			препода- вателя	представителя производства	
	1	2	3	4	5
Входной контроль			тестирование		
Индивидуализация выполнения*, контроль фиксированных видов ВАРС:					
-электронная презентация «Личный финансовый план»			проверка		
Текущий контроль:					
-Самостоятельное изучение тем			опрос		
- - в рамках практических (семинарских) занятий и подготовки к ним	самоподготовка по вопросам	взаимно е обсужден ие по итогах выступле ния на семинар ском занятии	опрос		
- в рамках общеуниверситетской системы контроля успеваемости					
Промежуточная аттестация* обучающихся по итогам изучения дисциплины	самоподготовка к тестированию		заключительное тестирование зачет		
* данным знаком помечены индивидуализируемые виды учебной работы					

2.2 Общие критерии оценки хода и результатов изучения учебной дисциплины

1.Формальный критерийполучения обучающимися положительной оценки по итогам изучения дисциплины:	
1.1 Предусмотренная программа изучения дисциплины обучающимся выполнена полностью до начала процесса промежуточной аттестации	1.2 По каждой из предусмотренных программой видов работ по дисциплине обучающийся успешно отчитался перед преподавателем, демонстрируя при этом должный (не ниже минимально приемлемого) уровень сформированности элементов компетенций
2. Группы неформальных критериев качественной оценки работы обучающегося в рамках изучения дисциплины:	
2.1 Критерии оценки качества хода процесса изучения обучающимся программы дисциплины (текущей успеваемости)	2.2. Критерии оценки качества выполнения конкретных видов ВАРС
2.3 Критерии оценки качественного уровня итоговых результатов изучения дисциплины	2.4. Критерии аттестационной оценки качественного уровня результатов изучения дисциплины

2.3 РЕЕСТР элементов фонда оценочных средств по учебной дисциплине

Группа оценочных средств	Оценочное средство или его элемент
	Наименование
1	2
1. Средства для входного контроля	Тестовые вопросы для входного тестирования
	Критерии оценки ответов входного тестирования
2.Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС	Требования к электронной презентации «Личный финансовый план»
	Критерии оценки индивидуальных результатов выполнения презентации
3. Средства для текущего контроля	Вопросы для самостоятельного изучения темы
	Общий алгоритм самостоятельного изучения темы
	Критерии оценки самостоятельного изучения темы
	Вопросы для самоподготовки по темам семинарских занятий
	Критерии оценки самоподготовки по темам семинарских занятий
4. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины	Тестовые вопросы для итогового тестирования
	Критерии оценки ответов итогового тестирования
	Плановая процедура проведения дифференцированного зачета
	Оценочные средства сформированности компетенции

2.4 Описание показателей, критериев и шкал оценивания и этапов формирования компетенций в рамках дисциплины

Индекс и название компетенции	Код индикатора достижений компетенции	Индикаторы компетенции	Показатель оценивания – знания, умения, навыки (владения)	Уровни сформированности компетенций				Формы и средства контроля формирования компетенций
				компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий	
				Оценки сформированности компетенций				
				Не зачтено		Зачтено		
				Характеристика сформированности компетенции				
				Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений и навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач	1. Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач. 2. Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач. 3. Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач.			
Критерии оценивания								
УК-9/10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-2 _{УК-9.10}	Полнота знаний	Знает розничные финансовые услуги, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики	Не знает розничные финансовые услуги, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики	Частично владеет знаниями о розничных финансовых услугах, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики Свободно ориентируется в розничных финансовых услугах, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики. В совершенстве владеет знанием о розничных финансовых услугах, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики.			Опрос на занятии; презентация; итоговый тест
		Наличие умений	Умеет составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по	Не умеет составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по	Умеет составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам в большинстве предлагаемых ситуаций, допускает неточности Умеет правильно составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам, иногда допуская неточности.			

			денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам	вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам	Умеет правильно составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирование; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам	
		Наличие навыков (владение опытом)	Имеет навыки расчета простых и сложных процентных ставок в контексте финансовых инструментов, аннуитетных платежей; анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - финансового планирования в личных целях.	Не имеет навыков расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей; анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - финансового планирования в личных целях.	Имеет поверхностные навыки расчета простых и сложных процентных ставок в контексте финансовых инструментов, аннуитетных платежей; анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - финансового планирования в личных целях. Имеет основные навыки расчета простых и сложных процентных ставок в контексте финансовых инструментов, аннуитетных платежей; анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - финансового планирования в личных целях. Владеет в совершенстве навыками расчета простых и сложных процентных ставок в контексте финансовых инструментов, аннуитетных платежей; анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - финансового планирования в личных целях.	

ЧАСТЬ 3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Часть 3.1. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков

3.1.1 . Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА

У всех обучающихся тема электронной презентации едина. Индивидуализация задания достигается тем, что задание:

- выполняется индивидуально;
- используются те финансовые инструменты, которые обучающиеся считают необходимыми и достаточными для составления личного финансового плана;
- цель личного финансового плана также является индивидуальной, что обеспечивает:
 - различный временной горизонт планирования;
 - различную итоговую сумму финансового плана.

ТРЕБОВАНИЯ К ЭЛЕКТРОННОЙ ПРЕЗЕНТАЦИИ «ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН»

Структура презентации (10–12 слайдов)

- Титульный лист – обязательно указать ФИО студента, группа, специальность, название дисциплины.
- Цели и горизонт планирования - конкретная сумма, срок достижения, приоритет.
- Состав и структура доходов - перечисление всех источников дохода в месяц (стипендия/зарплата, подработка, помощь родителей, проценты по вкладам, прочие поступления), с указанием удельного веса в табличной форме.
- Состав и структура расходов - обязательные расходы: питание, проезд, связь, ЖКХ, плата за обучение, переменные расходы (развлечения, кафе, одежда, гаджеты, спорт), возможность экономии — выделить одной строкой как «резерв сокращения».
- Баланс: свободные денежные средства (CashFlow) - расчет чистого денежного потока (Доходы - Расходы = Свободные средства), если свободных средств нет или они отрицательны — показать варианты корректировки: увеличение дохода или сокращение расходов.
- Формирование накоплений и «подушки безопасности» - отдельно выделить создание резервного фонда («подушки безопасности») — 3–6 месячных расходов — как приоритетной задачи первого года, таблица или график роста накоплений по месяцам (линейная диаграмма) .
- Инвестиционная стратегия (доступная студенту) - выбор финансовых инструментов с минимальным порогом входа: банковский вклад (депозит), накопительный счет, индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) с вычетом на взнос, ПИФы с низкой «минималкой», облигации федерального займа (ОФЗ) — как пример консервативных инвестиций (для каждого инструмента указать примерную доходность, риски и ликвидность).
- Расчет прироста капитала с учетом инвестиций - сравнение двух сценариев: «только накопления» (без инвестиционного дохода) vs. «накопления + инвестиционный доход» (для расчета использовать электронную таблицу (Excel)).
- Дорожная карта достижения целей (Roadmap) - линия времени с ключевыми контрольными точками по цели (пример: «Март — открыл ИИС и внес первые 1000 руб.», «Сентябрь — сформировал подушку безопасности 15 000 руб.»).
- Риски и способы их снижения - сокращение или потеря дохода, непредвиденные расходы (болезнь, поломка техники), инфляция, «сбедающая» накопления, эмоциональные, импульсивные покупки; меры защиты: подушка безопасности, страховка (здоровья / имущества), финансовая дисциплина («правило 3 дней» перед крупной покупкой) и иные методы.
- Резюме: оценка реалистичности плана (какие цели достижимы, какие требуют пересмотра), самооценка изменения финансового поведения после составления плана.

Требования к содержанию и расчетам

- Студент обязан опираться на реалистичную оценку потенциального заработка с учетом своей специальности, региона и этапа обучения. Допустимо использовать: данные о стипендии в вузе, сведения о среднерыночных зарплатах для подработок с учетом

реально возможной занятости для данной формы обучения (курьер, тьютор, оператор колл-центра и т.д.), официальные социальные выплаты, если студент имеет на них право. Для повышения убедительности можно добавить ссылку на сайт hh.ru или SuperJob с актуальными вакансиями для студентов.

- Расходы следует разделить на категории: обязательные (нельзя отказаться), желательные (можно сократить), лишние (от которых можно отказаться без ущерба качеству жизни). Для студентов, проживающих в общежитии или снимающих жилье, обязательными являются расходы на проживание и коммунальные услуги.
- Минимальная рекомендуемая норма сбережения для студента — 10% от дохода.
- Создание «подушки безопасности» (3–6-месячный запас расходов) должно предшествовать любым рискованным инвестициям.
- Инвестиционная часть портфеля студента должна быть консервативной или умеренно-консервативной (до 20–30% — в акции через биржевые фонды, остальное — в облигации/депозиты).

Визуальные и технические требования к презентации

Единый стиль: цветовая гамма (2–3 цвета), один шрифт для заголовков и один — для текста.

Минимальный размер шрифта: 20 pt для основного текста, 28 pt для заголовков.

Правило 3 секунд: зритель должен понять смысл слайда не более чем за 3 секунды.

Все суммы округлять до целых рублей или тысяч.

Оформление итогового файла

Формат — PPTX или PDF.

Заключение

Подготовка презентации «Личный финансовый план» — это не учебная формальность, а первый шаг студента к формированию системного финансового поведения. Требования к презентации сознательно приближены к реальной рабочей задаче: убедить слушателя (или самого себя) в реалистичности и полезности плана.

В процессе работы студент должен примерить на себя роль человека, управляющего своими деньгами осознанно, с горизонтом в 3–5 лет. Именно этот навык, независимо от будущей профессии, будет определять его благосостояние и устойчивость к жизненным вызовам.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

При аттестации обучающегося по итогам его работы над презентацией руководителем используются критерии оценки содержания презентации, критерии оценки оформления презентаций, критерии оценки качества подготовки презентации.

1. Критерии оценки содержания электронной презентации «Личный финансовый план»:

- степень раскрытия темы;
- самостоятельность и качество анализа используемых финансовых инструментов;
- глубина проработки, обоснованность;
- разнообразие применяемых финансовых инструментов.

2. Критерии оценки оформления электронной презентации «Личный финансовый план»:

- логика и стиль изложения;
- структура и содержание введения и заключения;
- объем и качество подготовленных слайдов;
- общий уровень грамотности изложения.

3. Критерии оценки качества подготовки электронной презентации «Личный финансовый план»:

- степень самостоятельной проработки материала;
- дисциплинированность, соблюдение плана, графика;
- способность вести дискуссию, выстраивать аргументацию с использованием результатов исследований, демонстрация широты кругозора;

Критерии оценки:

– оценка «зачтено» за присваивается за глубокое раскрытие темы, правильность проведенных расчетов, использование различных финансовых инструментов, качественное оформление работы, содержательность презентации; допускаются небольшие недостатки в оформлении работы;

– оценка «не зачтено» присваивается за слабое и неполное раскрытие темы, несамостоятельность изложения материала, выводы и предложения, носящие общий характер, отсутствие наглядного представления работы, формальный подход к выполнению работы.

3.1.2. ВОПРОСЫ для проведения входного контроля

Задания входного контроля основаны на программе школьного курса «Обществознание», блок Экономика.

1. Установите соответствие между общественными потребностями и социальными институтами, которые позволяют удовлетворять эти потребности: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ОБЩЕСТВЕННАЯ ПОТРЕБНОСТЬ	СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ
А) обеспечение материальными благами	1) институты образования;
Б) упорядочение общественной жизни	2) государство;
В) обучение подрастающего поколения	3) производство.
Г) создание средств существования	
Д) регулирование противоречий в обществе	

2. Выберите верные суждения о налогах и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) По способу взимания налоги делятся на прямые и косвенные.
- 2) Стимулирующая функция налогообложения заключается в перераспределении доходов между разными социальными слоями с целью сглаживания неравенства в обществе.
- 3) В Российской Федерации существуют только два уровня налогов: федеральные и региональные.
- 4) Одним из признаков налоговых платежей является их обязательность.
- 5) Налог на доходы относится к прямым налогам.

3. Установите соответствие между примерами налогов и их видами: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ПРИМЕР НАЛОГА	ВИД НАЛОГА
А) налог на добавленную стоимость	1) прямой
Б) налог на имущество организации	2) косвенный
В) налог на прибыль	
Г) транспортный налог	
Д) акциз	

4. Установите соответствие между правами владельца и видами ценных бумаг: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ПРАВА ВЛАДЕЛЬЦА	ВИД ЦЕННОЙ БУМАГИ
А) право на получение части прибыли фирмы – дивиденда	1) обыкновенная акция
Б) право на получение фиксированного процента за предоставленную в долг сумму денег	2) облигация
В) право на возврат всей суммы долга по истечении срока	
Г) право на участие в управлении компанией	
Д) право на долю капитала в фирме	

5. Анна работает продавцом в супермаркете. Она владеет квартирой, приобретённой по ипотечной программе, и автомобилем. Найдите в приведённом списке федеральные налоги и сборы, которые выплачивает Анна, и запишите цифры, под которыми они указаны.

- 1) ипотечные платежи
- 2) налог на доходы физических лиц
- 3) транспортный налог
- 4) налог на имущество физических лиц
- 5) государственная пошлина за удостоверение договора ипотеки

6. Выберите верные суждения об инфляции и запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Инфляция проявляется в снижении покупательной способности денег.

2. Различают микроинфляцию и гиперинфляцию.
3. Рост цен на ресурсы порождает инфляцию предложения.
4. Одна из причин инфляции — усиление конкуренции между производителями.
5. К последствиям инфляции относится рост реальной заработной платы работников.
7. Установите соответствие между примерами и видами налогов, к которым они относятся: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ПРИМЕРЫ

- А) транспортный налог
- Б) налог на добавленную стоимость
- В) государственная пошлина
- Г) земельный налог
- Д) торговый сбор

ВИДЫ НАЛОГОВ И СБОРОВ В РФ

- 1) местные
- 2) федеральные
- 3) региональные

8. Установите соответствие между характеристиками и видами экономических систем: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

ХАРАКТЕРИСТИКА

ТИП ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЫ

- А) средства производства распределяются между отраслями на основании долговременных приоритетов, определяемых плановым органом
- Б) перечень благ, технология производства и распределение базируются на обычаях данной страны
- В) повышение качества товаров и услуг в условиях конкурентной борьбы
- Г) значительная роль ручного труда во всех отраслях экономики
- Д) правомочность предприятий в заключении сделок по своему усмотрению

- 1) традиционная
- 2) командная
- 3) рыночная

9. В стране М наблюдается рост инфляции. Выберите из приведённого ниже списка факторы, которые могли этому способствовать, и запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Милитаризация производства и рост военных расходов государства.
2. Рост курса национальной валюты.
3. Чрезмерная кредитная экспансия.
4. Чрезмерная эмиссия бумажных денег.
5. Рост реального ВВП.
6. Увеличение численности безработных.

10. Владельцы ателье по пошиву одежды несут постоянные и переменные издержки. Что из перечисленного ниже относится в краткосрочном периоде к переменным издержкам ателье? Запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Арендная плата за помещение.
2. Приобретение сырья.
3. Проценты по кредитам.
4. Расходы на рекламу.
5. Оклады менеджеров.
6. Сдельная оплата персонала.

Ключ

№ п/п	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ	32132	145	21112	12211	25	13 31	32211	21313	134	26

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

ответов на вопросы входного контроля

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если получено более 61% правильных ответов.
- оценка «незачтено» - получено менее 61% правильных ответов.

3.1.3 Средства для текущего контроля

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы:

Тема 2. Вопрос 4. Особенности получения налоговых вычетов по инвестиционным операциям

1. Виды инвестиционных вычетов.
2. Налоговые льготы и инвестиционные вычеты

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы:

Тема 3. Пункт 3. Индивидуальные инвестиционные счета

1. Виды индивидуальных инвестиционных счетов
2. Проблемы ИИС второго типа
3. ИИС третьего типа

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы:

Тема 4. Пункт Страхование для АПК

1. Виды страхования, применяемые в АПК
2. Особенности фиксирования страхового случая в АПК.

Для заочной формы обучения также на самостоятельное изучение выносится тема «Налогообложение и создание собственного бизнеса»

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы:

- Налогообложение физического лица
- Порядок создания собственного бизнеса
- Налогообложение малого бизнеса
- Расчет налоговых платежей по транспортному налогу
- Расчет потенциальных налоговых вычетов
- Подбор системы налогообложения для малого бизнеса

ОБЩИЙ АЛГОРИТМ

самостоятельного изучения темы

1) Ознакомиться с рекомендованной учебной литературой и электронными ресурсами
2) На этой основе составить развёрнутый план изложения темы
3) Выбрать форму отчетности конспектов (план – конспект, текстуальный конспект, свободный конспект, конспект – схема)
2) Оформить отчётный материал в установленной форме в соответствии методическими рекомендациями
3) Провести самоконтроль освоения темы по вопросам
4) Предоставить отчётный материал преподавателю
5) Подготовиться к предусмотренному контрольно-оценочному мероприятию по результатам самостоятельного изучения темы
6) Принять участие в указанном мероприятии

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

самостоятельного изучения темы

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если вопрос раскрыт, во время опроса высказывается собственная точка зрения на обсуждаемую проблему, демонстрируется способность аргументировать доказываемые положения и выводы.
- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся не способен доказать и аргументировать собственную точку зрения по вопросу, не способен сослаться на мнения ведущих специалистов по обсуждаемой проблеме.

ВОПРОСЫ
для самоподготовки к практическим (семинарским) занятиям

Тема: Банки и банковские продукты

- Депозиты и другие инструменты накопления
- Банковское кредитование. Другие источники кредитных ресурсов
- Подбор депозитных продуктов: условия размещения, доходность
- Подбор кредитных продуктов по целям кредитования
- Оценка возможности обслуживания кредитов

Тема: Налогообложение и создание собственного бизнеса

- Налогообложение физического лица
- Порядок создания собственного бизнеса
- Налогообложение малого бизнеса
- Расчет налоговых платежей по транспортному налогу
- Расчет потенциальных налоговых вычетов
- Подбор системы налогообложения для малого бизнеса

Тема: Инвестиции и возможности пенсионного накопления

- Инвестиции
- Пенсионное обеспечение. Долгосрочные сбережения
- Расчет накоплений с инвестированием
- Расчет будущей пенсии при различных сценариях

Тема: Личное финансовое планирование. Риски и страхование

- Подбор страховых продуктов под цели страхования
- Виды финансового мошенничества
- Дропперство как финансовый риск

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ
самоподготовки по темам практических (семинарских) занятий

- оценка «зачтено» выставляется, если обучающийся способен ответить на вопросы к занятию.
- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся не смог ответить ни на один из поставленных вопросов по теме занятия

3.1.4. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины

ВОПРОСЫ
для подготовки к итоговому контролю

Тестовые задания для прохождения итогового тестирования

Представлены в разделе Оценочные средства сформированности компетенции

ПЛАНОВАЯ ПРОЦЕДУРА
получения зачета

Зачет выставляется обучающемуся согласно Положения о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура) и среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО Омский ГАУ, выполнившему в полном объеме все перечисленные в п.2-3 требования к учебной работе, прошедший все виды тестирования, ВАРС с положительной оценкой. В случае не полного выполнения указанных условий по уважительной причине, студент может обратиться за консультацией по пропущенному учебному материалу.

Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины:	
1) действующее «Положение о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры и среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО Омский ГАУ»	
Основные характеристики промежуточной аттестации обучающихся по итогам изучения дисциплины	
Цель промежуточной аттестации	установление уровня достижения каждым обучающимся целей и задач обучения по данной дисциплине
Форма промежуточной аттестации -	зачёт
Место процедуры получения зачёта в графике учебного процесса	1) участие обучающегося в процедуре получения зачёта осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на изучение дисциплины/профессионального модуля
	2) процедура проводится в рамках ВАРС, на последней неделе семестра
Основные условия получения обучающимся зачёта:	1) обучающийся выполнил все виды учебной работы (включая самостоятельную) и отчитался об их выполнении в сроки, установленные графиком учебного процесса; 2) прошёл заключительное тестирование

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

– оценка «зачтено» выставляется если оценка за любой вид работ «зачтено», материал для самостоятельного изучения проработан достаточно глубоко и в полном объёме.

– оценка «не зачтено» выставляется если оценка за любой вид работ «не зачтено», обучающийся проявляет затруднения в самостоятельных ответах, оперирует неточными формулировками; материал для самостоятельного изучения проработан в незначительном объёме и недостаточно глубоко

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА сформированности компетенции¹

4.1. УК-9–Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

ИД-2- Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

1. Иван обратился за услугами дизайнера в компанию. Для заключения договора нужны его персональные данные (ПДн). Как он может убедиться в надёжности компании как оператора ПДн

Проверить наличие оператора ПДн в реестре Роскомнадзора

Попросить устные гарантии у менеджера компании

Обратиться в суд для проведения проверки оператора ПДн

Позвонить в Государственную инспекцию строительного надзора

2. Самый надёжный с точки зрения безопасности метод восстановления пароля является

Ответы на секретные вопросы (например, «дата рождения матери»)

SMS-сообщение со ссылкой для сброса пароля

Отправка пароля на электронную почту

¹ В настоящем документе представлен частичный фонд оценочных материалов, предназначенный для ознакомления. Полный комплект оценочных средств сформированности компетенций, включая эталоны ответов и критерии оценивания, хранится в департаменте образовательных программ и управления учебным процессом и предоставляется по запросу

Получение одноразового кода через защищённый канал (например, приложение-аутентификатор)

3. Илья решил проверить, каким организациям он давал согласие на обработку его персональных данных (ПДн). Как он может это сделать?

Обратиться в Роскомнадзор

Попытаться вспомнить все компании

Проверить на Госуслугах

Обратиться в Минцифры

4. В каком случае стоит проверять свою кредитную историю?

Перед оформлением нового кредита и после выплаты существующих

Только при получении сообщений об одобренных кредитах и наличии

Только при утере паспорта или при подозрении на мошенничество

Регулярно: раз в полгода и чаще, при подозрениях на мошенничество – дополнительно

5. Правильный пример двухфакторной аутентификации

Ввод одного и того же пароля дважды

Использование пароля и ответа на секретный вопрос

Применение смарт-карты совместно с PIN-кодом

Использование только биометрических данных (отпечаток пальца)

Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов

1. Действия, осуществляемые подразделениями коммерческого банка

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

подразделение вправе проводить от имени создавшего его банка все или часть разрешенных операций (сделок). Имеет отдельный баланс	Филиал
подразделение, открываемое в целях обслуживания клиентов, не имеет отдельного баланса	Дополнительный офис
Не имеет права осуществлять банковские операции	Представительство
	Головной офис

2. Этапы работы с проблемной задолженностью

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ В ХРОНОЛОГИЧЕСКОМ ПОРЯДКЕ

1 Soft collection

2 Hard collection

3 Legal collection

3. Степень государственного участия в капитале банка

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ ОТ НАИБОЛЬШЕГО К НАИМЕНЬШЕМУ УЧАСТИЮ ГОСУДАРСТВА

1 Полное участие

2 Частичное участие

3 Косвенное участие

4. Банковские продукты и услуги и потребители

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

ипотечный кредит	физические лица
расчетно-кассовое обслуживание	предприятия, организации
инвестиционный кредит	предприятия, организации
сберегательный счет	физические лица
	участники внешнеторговых операций

5. Действия при подборе кредитного продукта

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ В ХРОНОЛОГИЧЕСКОМ ПОРЯДКЕ

- 1 Первичная консультация, ознакомление с ситуацией, пожеланиями и кредитной историей
- 2 Изучение финансового положения заемщика
- 3 Анализ действующих программ по кредитованию
- 4 Совместное с банком рассмотрение наиболее подходящих вариантов
- 5 Консультационная поддержка и помощь в оформлении пакета документов

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

1. В понедельник акции компании подорожали на некоторое количество процентов, а во вторник подешевели на то же самое количество процентов. В результате они стали стоить на 4% дешевле, чем при открытии торгов в понедельник. На сколько процентов подорожали акции компании в понедельник?

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

2. Клиент 1 сделал вклад в банке в размере 8800 рублей. Проценты по вкладу начисляются раз в год и прибавляются к текущей сумме вклада. Ровно через год на тех же условиях такой же вклад в том же банке сделал клиент 2. Еще ровно через год клиенты 1 и 2 закрыли вклады и забрали все накопившиеся деньги. При этом клиент 1 получил на 986 рублей больше клиента 2. Какой процент годовых начислял банк по этим вкладам?

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

3. Ваш банк один раз в год начисляет 3% от минимальной суммы, которая была на вашем счёте в течение года. В то же время банк берёт 60 рублей в месяц за смс-информирование о движении денежных средств по счёту. Рассчитайте неснижаемый остаток на счёте, чтоб начисленные проценты покрыли расходы на смс-информирование.

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

4. Вы разместили 100 тысяч рублей на банковском депозите под 7% годовых. Проценты начисляются ежегодно и добавляются к сумме вклада, то есть происходит капитализация процентов. Через сколько лет сумма вклада увеличится в полтора раза?

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

5. Ваш банк предлагает американские доллары по 77 рублей, а у вас он готов купить их по 70 рублей. Сколько рублей у вас останется, если вы сначала обменяете 50'000 рублей на доллары, после чего обменяете их обратно на рубли?

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Низкий уровень сформированности компетенций – 60% и менее правильно выполненных заданий.

Базовый уровень сформированности компетенций – от 61 до 70% правильно выполненных заданий.

Повышенный уровень сформированности компетенций – от 71 до 80% правильно выполненных заданий.

Высокий уровень сформированности компетенций – от 81 до 100% правильно выполненных заданий.