

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

для проведения текущей и промежуточной аттестации

по учебной дисциплине

«Финансовое планирование»

для направления подготовки 38.04.08. Финансы и кредит

магистерская программа: Финансы

# 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Форма обучения очная

Индекс	Семестр Наименование дисциплины	1	2	3	4	5	6	7	8
		<b>ОК-2</b> готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения							
Б 1.Б2	финансовые рынки и институты	+							
Б1.В.ОД.4	денежные средства и управление рисками		+						
Б1.В.ДВ.1.1	корпоративное управление			+					
Б1.В.ДВ.1.2	статистика финансов			+					
Б1.В.ДВ.2.1	финансовый менеджмент бюджетной сферы	+							
Б1.В.ДВ.2.2	Финансовое планирование	+							
Б2.НИР	Научно-исследовательская работа	+	+	+	+				
Б3.ВКР	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты				+				
Этапы формирования компетенций		1	2	3	4				
<b>ПК-2</b> способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов									
Б1.В.ОД.1	корпоративные финансы	+							
Б1.В.ДВ.2.1	финансовый менеджмент бюджетной сферы	+							
Б1.В.ДВ.2.2	Финансовое планирование	+							
Б2.У	Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков		+						
Б2.П	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной работы				+				
Б2.Пд	преддипломная практика				+				
Б3.ВКР	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты				+				

Этапы формирования компетенций		1	2		3				
<b>ПК-8</b> способность предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ									
Б1.В.ДВ.2.1	финансовый менеджмент бюджетной сферы	+							
Б1.В.ДВ.2.2	Финансовое планирование	+							
Б2.П	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной работы				+				
Б3.ВКР	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты				+				
Этапы формирования компетенций		1			2				
<b>ПК-10</b> способность осуществить разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации									
Б1.В.ДВ.2.2	финансовый менеджмент бюджетной сферы	+							
Б1.В.ДВ.2.2	Финансовое планирование	+							
Б2.П	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной работы				+				
Б2.Пд	преддипломная практика				+				
Б3.ВКР	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты				+				
Этапы формирования компетенций		1			2				

Форма обучения заочная

Индекс	Семестр	1	2	3	4	5	6	7	8
	Наименование дисциплины								
<b>ОК-2</b> готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения									
Б 1.Б2	финансовые рынки и институты	+							
Б1.В.ОД.4	денежные средства и управление рисками		+	+					
Б1.В.ДВ.1.1	корпоративное управление			+	+				
Б1.В.ДВ.1.2	статистика финансов			+	+				

Б1.В.ДВ.2.1	финансовый менеджмент бюджетной сферы	+							
Б1.В.ДВ.2.2	Финансовое планирование	+							
Б2.НИР	Научно-исследовательская работа	+	+	+	+	+			
Б3.ВКР	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты					+			
Этапы формирования компетенций		1	2	3	4	5			
<b>ПК-2</b> способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов									
Б1.В.ОД.1	корпоративные финансы	+							
Б1.В.ДВ.2.1	финансовый менеджмент бюджетной сферы	+							
Б1.В.ДВ.2.2	Финансовое планирование	+							
Б2.У	Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков		+						
Б2.П	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной работы				+				
Б2.Пд	преддипломная практика					+			
Б3.ВКР	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты					+			
Этапы формирования компетенций		1	2		3	4			
<b>ПК-8</b> способность предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ									
Б1.В.ДВ.2.1	финансовый менеджмент бюджетной сферы	+							
Б1.В.ДВ.2.2	Финансовое планирование	+							
Б2.П	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной работы				+				
Б3.ВКР	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты					+			
Этапы формирования компетенций		1			2	3			
<b>ПК-10</b> способность осуществить разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации									

Федерации									
Б1.В.ДВ.2.1	финансовый менеджмент бюджетной сферы	+							
Б1.В.ДВ.2.2	Финансовое планирование	+							
Б2.П	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной работы				+				
Б2.Пд	преддипломная практика					+			
Б3.ВКР	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты					+			
Этапы формирования компетенций		1			2	3			

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

### 2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования (промежуточная аттестация)

Компетенции	Показатели	Критерии в соответствии с уровнем освоения ОП			Оценочное сред-ство (промежу-точная аттеста-ция)
		пороговый (удовлетворительно)	стандартный (хорошо)	эталонный (отлично)	
ОК-2	Знать	Иметь представление о необходимости действовать в нестандартных ситуациях	Осознавать необходимость действий в нестандартных ситуациях	Осознавать необходимость действий в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения	Теоретический вопрос
	Уметь	Уметь действовать в нестандартных ситуациях	Осознанно уметь действовать в нестандартных ситуациях	Осознанно уметь действовать в нестандартных ситуациях, а также нести социальную и этическую ответственность за принятые решения	Задача

	Владеть	Демонстрировать навыки действий в нестандартных ситуациях	Демонстрировать навыки осознанных действий в нестандартных ситуациях	Демонстрировать навыки осознанных действий в нестандартных ситуациях, а также нести социальную и этическую ответственность за принятые решения	
ПК-2	Знать	Иметь представление о базовых методах анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов, осуществляемых в рамках дисциплины	Иметь уверенные знания о базовых методах анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов, осуществляемых в рамках дисциплины	Иметь уверенные знания о базовых и продвинутых методах анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов, осуществляемых в рамках дисциплины	Теоретический вопрос
	Уметь	Уметь применять базовые методы анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов, осуществляемых в рамках дисциплины, при наличии консультационной поддержки	Уметь самостоятельно применять базовые методы анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов, осуществляемых в рамках дисциплины	Уметь самостоятельно применять базовые и продвинутые методы анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов, осуществляемых в рамках дисциплины	Задача
	Владеть	Демонстрировать навыки применения базовых методов анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов, осуществляемых в рамках дисциплины, при наличии консультационной поддержки	Самостоятельно демонстрировать навыки применения базовых методов анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов, осуществляемых в рамках дисциплины	Самостоятельно демонстрировать навыки применения базовых и продвинутых методов анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов, осуществляемых в рамках дисциплины	
ПК-8	Знать	Иметь представление о необходимости предложения конкретных мероприятий по реализации разработанных проектов и программ	Осознавать необходимость предложения конкретных мероприятий по реализации разработанных проектов и программ	Понимать необходимость предложения конкретных мероприятий по реализации разработанных проектов и программ	Теоретический вопрос
	Уметь	Уметь предлагать конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ, при наличии консультационной поддержки	Уметь осознанно предлагать мероприятия по реализации разработанных проектов и программ, при наличии консультационной поддержки	Уметь самостоятельно предлагать мероприятия по реализации разработанных проектов и программ	Задача

	Владеть	Демонстрировать навыки предложения мероприятий по реализации разработанных проектов и программ, при наличии консультационной поддержки	Осознанно демонстрировать навыки предложения мероприятий по реализации разработанных проектов и программ, при наличии консультационной поддержки	Самостоятельно демонстрировать навыки предложения мероприятий по реализации разработанных проектов и программ	Задача
ПК-10	Знать	Иметь представление о базовых методах разработки личных бюджетов	Иметь уверенные знания о базовых методах разработки личных бюджетов	Иметь уверенные знания о базовых и продвинутых методах разработки личных бюджетов	Теоретический во-
	Уметь	Уметь применять базовые методы разработки личных бюджетов при наличии консультационной поддержки	Уметь самостоятельно применять базовые методы разработки личных бюджетов	Уметь самостоятельно применять базовые и продвинутые методы разработки личных бюджетов	Задача
	Владеть	Демонстрировать навыки применения базовых методов разработки личных бюджетов при наличии консультационной поддержки	Самостоятельно демонстрировать навыки применения базовых методов разработки личных бюджетов	Самостоятельно демонстрировать навыки применения базовых и продвинутых методов разработки личных бюджетов	Задача

## 2.2. Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Текущий контроль предназначен для проверки хода и качества формирования компетенций, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики освоения новых знаний. Контролируемые разделы (темы) дисциплины, компетенции и оценочные средства представлены в таблице.

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Введение в дисциплину и основы процесса финансового планирования	ОК-2	Доклад
2	Временная стоимость денег	ОК-2, ПК-8,10	Решение задач
3	Управление денежными потоками и налогообложение	ОК-2, ПК-8,10	Решение задач
4	Страхование	ОК-2, ПК-8,10	Решение задач
5	Инвестиции	ОК-2, ПК-8,10	Решение задач

6	Финансовые вопросы жизненного цикла	ОК-2	Доклад
---	-------------------------------------	------	--------

### Критерии и шкала оценивания докладов

Оценка	Критерий оценки
«зачтено»	Выставляется студенту, если доклад создан с использованием компьютерных технологий (презентация Power Point, Flash–презентация, видеопрезентация и др.) Используются дополнительные источники информации. Содержание заданной темы раскрыто в полном объеме. Отражена структура доклада (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры). Оформление работы, соответствует предъявляемым требованиям. Оригинальность выполнения (работа сделана самостоятельно, представлена впервые)
«не зачтено»	Доклад сделан устно, без использования компьютерных технологий. Содержание доклада ограничено информацией. Заданная тема доклада не раскрыта, основная мысль сообщения не передана.

### Критерии и шкала оценивания задач

Оценка	Критерий оценки
«зачтено»	Задача решена верно, приведены правильные аргументирующие выводы и разработаны рекомендации по совершенствованию. Результаты расчетов отображены графически.
«не зачтено»	Задача не решена или решена со значительными замечаниями.

### 2.3. Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация предназначена для определения уровня освоения всего объема учебной дисциплины. Для оценивания результатов обучения при проведении промежуточной аттестации используется 4-х бальная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Шкала оценивания	Критерии	Уровень освоения компетенций
Отлично	наличие глубоких и исчерпывающих знаний в объеме пройденного программного материала, правильные и уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, знание дополнительно рекомендованной литературы	Эталонный
Хорошо	наличие твердых и достаточно полных знаний программного материала, незначительные ошибки при освещении заданных вопросов, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала	Стандартный

Удовлетворительно	наличие твердых знаний пройденного материала, изложение ответов с ошибками, уверенно исправляемыми после дополнительных вопросов, необходимость наводящих вопросов, правильные действия по применению знаний на практике	Пороговый
Неудовлетворительно	наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.	Компетенции не сформированы

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

#### **3.1. Оценочные средства текущего контроля успеваемости**

##### **Типовые темы для докладов**

##### **Раздел 1. Введение в дисциплину и основы процесса финансового планирования**

- 1) Категориально-сравнительный анализ сущности личных финансов (отечественные и зарубежные экономисты)
- 2) Факторы формирования личных финансов
- 3) Необходимость персонального финансового планирования

##### **Раздел 6. Финансовые вопросы жизненного цикла**

- 1) Позитивные стороны и недостатки концепции жизненного цикла индивида (Ф.Модильяни, А. Андо)
- 2) Формирование личных финансов под воздействием долгосрочных циклов Н.Д Кондратьева
- 3) Среднесрочные циклические колебания как фактор личных финансов
- 4) Функции потребления Р.Харрода. Функции потребления и сбережений Ф. Модильяни и Р.Брумберга

##### **Типовые задачи**

##### **Раздел 2. Временная стоимость денег**

- 1 – Чему равна эффективная процентная ставка, если 12% начисляются ежемесячно?
- 2 - Какова будущая стоимость 1,500 депозита после 20 лет, с годовой процентной ставкой 8% начисляемой раз в квартал?
- 3 - Вы взяли кредит на 50,000. Кредит будет погашен в 12 равных ежемесячных платежей в размере 9456 и первый платеж начинается через один месяц с момента получения. Какая часть внешнего вашего ежемесячного дохода будет идти в направлении погашения долга?
- 4 - Вам предоставляется следующая информация о движении денежных средств. Ставка 12% начисляется в течение 1-5 года и ставка 10% в течение 6-10 года. Платежи осуществляются в конце каждого года. Сколько вы согласны заплатить прямо сейчас, чтобы получить следующие денежные потоки?  
1- 5 - 20000  
6-10 - 25000

##### **Раздел 3. Управление денежными потоками и налогообложение**

1. Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2016 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2016 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2016 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

2. В 2015 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медицинских услуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ). За 2015 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб. Нужно рассчитать базу по НДФЛ за 2015 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

3. 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, если:

- объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 3 лет;
- указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

4. Гражданин имеет в городе дом, инвентаризационная оценка которого составляет – 285 тыс. руб., и земельный участок – 800 кв. м. С 20 июля гражданин оформил пенсию по старости.

Кадастровая стоимость 1 кв. м – 480 руб.

Ставка земельного налога – 0,3%.

Ставка налога на строение – 0,1%.

Требуется:

Исчислить налог на имущество и земельный налог.

Произвести перерасчет по налогу на имущество.

#### **Раздел 4. Страхование**

1. Страхователь в возрасте 42 лет заключил договор страхования на случай смерти сроком на два года (норма доходности – 8%).

Определите:

1. Единовременную нетто-ставку на случай смерти двумя способами:

- используя данные таблицы смертности;
- используя коммутационные числа.

2. Годовую нетто-ставку.

3. Брутто-ставку (единовременную и годовую), если нагрузка составляет 11 %.

4. Брутто-премию (единовременную и годовую), если страховая сумма – 30 тыс. руб.

2. Страхователь в возрасте 42 лет заключил договор страхования на случай смерти сроком на два года (норма доходности – 8%).

Определите:

Единовременную нетто-ставку на случай смерти двумя способами:

- используя данные таблицы смертности;
- используя коммутационные числа.

Годовую нетто-ставку.

Брутто-ставку (единовременную и годовую), если нагрузка составляет 11 %.

Брутто-премию (единовременную и годовую), если страховая сумма – 30 тыс. руб.

3. Определить страховой платеж по договору страхования от несчастного случая врача скорой помощи (тарифная ставка 2,5%). Страховая сумма 100 тыс. руб. Срок договора 6 мес.

#### **Раздел 5. Инвестиции**

1. Инвестор А купил акции по  $P=20300$  руб., через три месяца он перепродал их с прибылью инвестору Б, который спустя еще два месяца перепродал их инвестору С по  $P=58000$  руб. По какой цене инвестор Б купил акции у инвестора А, если известно, что они обеспечили себе одинаковую доходность в годовом исчислении.

2. Инвестор купил, затем продал акции, получив доходность 9 %. Какую доходность получил бы он, если бы цена покупки была на 8 % больше.

3. Ожидаемые дивиденды на акцию компании в следующем году прогнозируются в размере 5 руб. Требуемая норма прибыли на акцию составляет 20 % годовых. Определить цену акции, если темп прироста дивидендов прогнозируется в размере: а) 8 % в год; б) 10 % в год; в) 12 % в год; г) 15 % в год.

### ***3.2. Оценочные средства промежуточной аттестации***

#### ***Перечень теоретических вопросов (для оценки знаний):***

1. Финансовая система и ее структура.
2. Сущность и функции финансов домохозяйств в финансовой системе.
3. Финансовые ресурсы домохозяйств.
4. Доходная часть бюджета домохозяйств.
5. Расходная часть бюджета домохозяйств.
6. Денежные сбережения и цели домохозяйств.
7. Неоклассическая и институциональная экономические теории, и поведение домохозяйств.
8. Жизненный цикл домохозяйств.
9. Профиль потенциального клиента финансового советника.
10. История развития сервиса персонального финансового консультирования в мире.
11. Финансовые советники в России.
12. Обзор практической деятельности финансовых советников. Рыночные тенденции развития индустрии финансового консультирования
13. Персональное финансовое планирование
14. Основы финансовой математики.
15. Понятие инвестиций и финансовых рисков.
16. Стратегии управления рисками.
17. Инструменты минимизации рисков.
18. Рынок ценных бумаг.
19. Основные функции рынка ценных бумаг.
20. Классификация ценных бумаг.
21. Инфраструктура рынка ценных бумаг.
22. Инструменты рынка ценных бумаг (Акции, Облигации, Векселя)
23. Инструменты инвестирования (Депозиты, ПИФ, ДУ, Структурированные ноты, Драгоценные металлы, Недвижимость)
24. Инвестиции в зарубежные активы (Unit-linked)
25. Производные инструменты (Forex, Прямые инвестиции в бизнес, Венчурные фонды)
26. Принципы выбора инвестиционных инструментов для личных финансовых целей
27. Банки в финансовой системе
28. Банковские операции и другие сделки кредитной организации
29. Основные виды розничных кредитов (Автокредитование, Потребительские кредиты, Ипотечные кредиты, Принципы выбора банков и кредитных продуктов)

30. Способы снижения долговой нагрузки (Налоговые вычеты, Рефинансирование кредита)
31. Понятие страхования, его экономическая и правовая природа.
32. Страхование имущества и ответственности
33. Личное страхование
34. Накопительное страхование.
35. Источники обеспечения пенсионного периода
36. Накопительная часть трудовой пенсии
37. НПФ: программы добровольного пенсионного обеспечения
38. Пенсионное страхование
39. Введение в налогообложение
40. Налоги, уплачиваемые физическими лицами
41. Налоговое планирование для личных финансов.
42. Методика персонального финансового планирования. Финансовая диагностика.
43. Финансовое консультирование
44. Подбор финансовых услуг для реализации финансового плана
45. Основные понятия и определения, необходимые для успешного общения
46. Техники продаж
47. Психология общения с клиентом
48. Правовые аспекты создания и функционирования НФС
49. Правовые аспекты отношений НФС с клиентами
50. Ответственность НФС
51. Определение концепции рекламирования услуг НФС
52. Управление отношениями с клиентами

***Перечень типовых задач (для оценки умений):***

- 1 - Джим Томас заимствует 70000 евро под 12 процентов на покупку дома. Срок ипотеки 30 лет.
  - а. Сколько будут составлять ежегодные платежи?
  - б. Сколько процентов он заплатит в течение всего срока кредита?
  - в. Сколько он будет согласен заплатить, чтобы сменить 12-процентную ипотеку на 10-процентную ипотеку со сроком погашения 20 лет?
  
- 2 - Пять лет назад, вы выиграли лотерею 1,000,000. Приз выплачивается по 50 000 в год в течение 20 лет.  
Вам нужно 250000 наличными сейчас, чтобы купить дом. Местный банк предлагает предоставить 250000 в обмен на 50000 ежегодных выплат в течение следующих девяти лет. Что вы решите?
  
- 3 - Построить график погашения по кредиту в размере 10 млн. евро, по фиксированной ставке 6%, в течение 4 лет.
  
- 4 - Пара хочет создать фонд денежных средств для обучения сына в университете, которому в настоящее время три года. Они планируют его отозвать 10000 евро на его 18-й день рождения, и 11000, 12000 и 15000 на его последующие дни рождения. Они планируют финансировать этот фонд в виде десятилетнего аннуитета, с первым ежегодным взносом начиная с сегодняшнего дня, и будут ожидать средний годовой доход в размере 8%.
  - а. Сколько они должны вкладывать каждый год?
  - б. Создайте график, отражающий денежные потоки (включая проценты) фонда.

5 - Определить налоговую базу по НДФЛ, если известно, что зарплата работника за январь составила 18 500 руб. На иждивении у него трое детей в возрасте до 18 лет.

6 - Работнице организации, не состоящей в зарегистрированном браке (вдове), имеющей ребенка в возрасте 12 лет, ежемесячно начислялась зарплата за период январь – май в сумме 15 000 руб. Работница 20 февраля вступила в повторный брак. Требуется определить НДФЛ за период январь – май.

7 - Физическое лицо, имеющее 2-х детей, оплатило за медикаменты в налоговом периоде 65 тыс. руб. (в соотв. с перечнем лекарственных средств, утв. Правительством РФ):  
- на детей - 10 тыс. руб.,  
- на себя — 55 тыс. руб.

Определить налоговые вычеты и НДФЛ, если зарплата в месяц составляет 14 тыс. руб.

8 - Акция номиналом 1000 руб. куплена по курсу 250 руб. и по ней выполняется дивиденд 50 % годовых. Определить текущую доходность инвестиционных средств

9 - Облигация с купонной ставкой в 8 % и сроком погашения в 30 лет продается за 1150 евро и досрочно выкупается через 10 лет по цене досрочного выкупа в 1100 евро. Найти доходность по облигации при погашении и при досрочном выкупе.

10 - Имеет смысл покупать облигацию с номиналом 10 тыс. руб. по цене 9,5 тыс. руб. с выплатой ежегодного купонного дохода 8 % и сроком погашения через 3 года, если ставка процента по вкладу в банке со сроком 3 года составляет 10 % годовых?

11 - Сбербанком России установлена процентная ставка по рублевому вкладу до востребования в размере 2 % годовых. Территориальный банк установил процентную ставку по таким векселям в размере 1 % годовых. Срок платежа по предъявлении, но не ранее 12 марта 2015г. Определить доход по векселю.

12 - Предлагается дисконтный вексель по цене 9500 руб. Через 90 дней по векселю должна быть выплачена сумма в размере 10 000 руб. Определить дисконтную и инвестиционную доходность векселя.

13 - Предлагается сдать в аренду участок на три года, выбрав один из двух вариантов оплаты аренды: 1) 10 тыс. руб. в конце каждого года; 2) 35 тыс. руб. в конце трехлетнего периода. Какой вариант более предпочтителен, если банк предлагает 10% годовых по вкладам?

14 - Работник заключает с фирмой контракт, согласно которому в случае его постоянной работы на фирме до выхода на пенсию (в 60 лет) фирма обязуется в начале каждого года на счет работника в банке перечислять одинаковые суммы, которые обеспечат работнику после выхода на пенсию в конце каждого года дополнительные выплаты в размере 3000 руб. в течение 10 лет. Какую сумму ежегодно должна перечислять фирма, если работнику 40 лет и предполагается, что банк гарантирует годовую процентную ставку 10%?

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих**

## этапы формирования компетенций

### **4.1. Описание процедур проведения текущего контроля успеваемости студентов**

В таблице представлено описание процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий текущего контроля успеваемости студентов, в соответствии с рабочей программой дисциплины, и процедур оценивания результатов обучения с помощью спланированных оценочных средств.

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Доклад	Защита докладов предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводится во время практических занятий. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему докладов и требования, предъявляемые к их выполнению и защите
Задача	Выполнение задачи осуществляется на практическом занятии. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему, количество заданий и время выполнения заданий. Результаты решения задач оформляются студентами самостоятельно и сдаются на проверку преподавателю

### **4.2. Описание процедур проведения промежуточной аттестации**

#### **Экзамен**

При определении уровня достижений обучающихся на экзамене обращается особое внимание на следующее:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;
- знание об объекте демонстрируются на фоне понимания его в системе данной дисциплины и междисциплинарных связей;
- ответ формулируется в терминах дисциплины, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию обучающегося;
- теоретические постулаты подтверждаются примерами из практики.

#### **Критерии итоговой оценки промежуточной аттестации в виде экзамена**

Билет содержит два теоретических вопроса для проверки усвоенных знаний и задачу для проверки сформированных у студента умений. Компонент владение оценивается при проведении текущего контроля успеваемости результатов обучения по каждой теме дисциплины (в дисциплине запланированы индивидуальные задания, направленные на формирование владения

студента, поэтому экзаменационные билеты не содержат заданий по контролю сформированных у студента навыков владения по изученной дисциплине).

*Шкала и критерии оценки результатов обучения для компонентов знать, уметь и владеть*

Оценка	Уровень освоения компетенций	Критерии оценки
«Отлично»	Эталонный	Студент показал глубокие знания теоретических вопросов экзаменационного билета и правильно решил задачу. Показал отличные умения и навыки при решении профессиональных задач на экзамене. В течение курса изучения дисциплины студент демонстрировал навыки владения материалом дисциплины на высоком уровне
«Хорошо»	Стандартный	Студент демонстрирует наличие твердых и достаточно полных знаний теоретического материала изученной дисциплины, допустил незначительные ошибки при решении задачи, в течение семестра показывал навыки владения на хорошем уровне
«Удовлетворительно»	Пороговый	Студент имеет твердые знания изученного материала, однако в ответах на экзаменационный билет и решении задачи допустил ошибки, исправленные после дополнительных вопросов преподавателя. На протяжении изучения курса дисциплины студент выработал навыки владения материалом и показал навыки решения профессиональных задач
«Неудовлетворительно»	Компетенции не сформированы	В ответах на экзаменационные вопросы и решении задачи студент допустил грубые ошибки, которые не смог исправить после уточняющих и наводящих вопросов преподавателя. Во время изучения материала у студента не сформировались навыки владения материалом, он не демонстрировал умения применять знания на практике

