

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Антипова Наталья Викторовна
Должность: и.о. директора филиала
Дата подписания: 29.06.2026 20:37:00
Уникальный программный ключ:
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

Приложение 6

к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

направленность (профиль) программы «Финансы и кредит»

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Улан-Баторский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

Одобрено
на заседании Совета Улан-Баторского
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
протокол №11 от 11 июня 2026 г.
Председатель совета
Н.В. Антипова



ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине Персональные финансы

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) программы	Финансы и кредит
Уровень высшего образования	Бакалавриат

Год начала подготовки 2026

Улан-Батор – 2026 г.

Оценочные материалы одобрены на заседании междисциплинарной кафедры
11.06.2026 г. протокол № 11

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине *Персональные финансы*

ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)	Наименование контролируемых разделов и тем
ПК-1 – Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.И-1. Проводит исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации); ПК-1.И-2. Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации; анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков	ПК-1.И-1.3-1. Знает конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков ПК-1.И-1.3-2. Знает основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры ПК-1.И-1.3-3. Знает характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги ПК-1.И-1.3-4. Знает систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики ПК-1.И-1.3-5. Знает основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность	Тема 1. Содержание, роль и место персональных финансов в финансовой системе; Тема 2. Основы управления персональными финансами.
		ПК-1.И-1.У-1. Умеет анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и	

		мировой финансовой системы ОПК-1.И-1.У-2 Умеет давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг ОПК-1.И-1.У-3. Умеет мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов	
ПК-2 - Способен осуществлять финансовое консультирование организаций и учреждений различных форм собственности, органов государственной власти и местного самоуправления, физических лиц по вопросам эффективного управления финансовыми ресурсами на основе комплексного анализа финансовой (в т.ч. бухгалтерской, налоговой, бюджетной) и управленческой отчетности, иной информации, характеризующей их финансовое состояние	ПК-2.И-1. Проводит расчеты и анализирует финансовые показатели и параметры, необходимые для принятия решений в области оценки финансового состояния организаций, органов государственной власти и местного самоуправления	ПК-2.И-1.3-1. Знает источники получения данных для расчета и анализа современной системы финансовых показателей, характеризующих состояние хозяйствующих субъектов финансово-кредитной и бюджетной сферы; органов власти, физических лиц. ПК-2.И-1.3-2. Знает содержание и формы финансовой, в т.ч. бухгалтерской, бюджетной и иной информации, содержащейся в отчетности организаций различных форм собственности, в т.ч. финансовых организаций, а также бюджетах государственных и муниципальных органов управления; ПК-2.И-1.3-3 Существующие методики расчета и анализа современной системы финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макро-уровне для оценки их финансового состояния и кредитоспособности партнеров	Тема 4. Пассивное управление капиталом; Тема 5. Активное управление капиталом; Тема 6. Управление персональными финансами с помощью инструментов валютного рынка и рынка драгоценных металлов; Тема 7. Управление персональными финансами с помощью инструментов рынка ценных бумаг; Тема 8. Управление персональными финансами с помощью производных финансовых инструментов; Тема 9. Основы фундаментального анализа; Тема 10. Основы технического анализа; Тема 11. Альтернативные инвестиции.
		ПК-2.И-1.У-1. Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку необходимых данных финансовой отчетности для решения	

		поставленных задач в финансово-кредитной сфере; ПК-2.И-1.У-2. Умеет рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы финансовые и социально-экономические показатели ПК-2.И-1.У-3 Умеет обрабатывать инструментальными средствами финансовые данные, анализировать их и применять полученные результаты для всесторонней финансовой оценки состояния субъектов микро- и макро-уровней	
ПК-4 - способностью выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков	ПК-4.И-1. Проводит анализ и оценку различных видов финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микро-уровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков	ПК-4. И-1.3-1. Знает источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов. ПК-4.И-1.3-2. Знает методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям ПК-4. И-1.У-1. Умеет проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов. ПК-4. И-1.У-2. Умеет осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка. ПК-4. И-1.У-3. Умеет разрабатывать отдельные функциональные	Тема 3. Риск и доходность на финансовых рынках; Тема 6. Управление персональными финансами с помощью инструментов валютного рынка и рынка драгоценных металлов; Тема 7. Управление персональными финансами с помощью инструментов рынка ценных бумаг; Тема 8. Управление персональными финансами с помощью производных финансовых инструментов; Тема 9. Основы фундаментального анализа; Тема 10. Основы технического анализа; Тема 11. Альтернативные инвестиции.

		направления управления рисками ПК-4.И-1.У-4. Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ПК-4.И-1.У-5. Умеет осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	
--	--	--	--

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Перечень учебных заданий на аудиторных занятиях _____

Задания для текущего контроля _____

Задания для творческого рейтинга _____

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ВО ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Структура зачетного задания

<i>Наименование</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
<i>Вопрос №1</i>	<i>10</i>
<i>Вопрос №2</i>	<i>10</i>

Практическое задание (расчетно-аналитическое) №1	10
Практическое задание (расчетно-аналитическое) №2	10

Задания, включаемые в зачетное задание

Типовой перечень вопросов к зачету с оценкой:

1. Понятие персональных финансов, их роль и значение в финансовой системе и развитии экономики.
2. Место персональных финансов в системе социально-экономических отношений.
3. Функции и структура персональных финансов, общая характеристика основных элементов и их назначение.
4. Факторы формирования персональных финансов. Взаимодействие персональных финансов с государственными, муниципальными и корпоративными финансами.
5. Персональные финансы в российской экономике, их роль и значение.
6. Понятие, цели и принципы управления персональными финансами.
7. Основные направления управления персональными финансами. Особенности и алгоритмы управления персональными финансами.
8. Природа финансовых рисков. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности.
9. Виды рисков и их измерение на финансовом рынке.
10. Соотношение риска и доходности, его характеристика для различных финансовых инструментов.
11. Эффект временного горизонта инвестирования. Оценка эффективности инвестирования.
12. Понятие, цель и задачи пассивного управления капиталом.
13. Преимущества и недостатки пассивного управления капиталом.
14. Понятие доходность и риск, их взаимосвязь в пассивном управлении капиталом.
15. Виды пассивного управления капиталом.
16. Инструменты пассивного управления капиталом, их характеристика и особенности.
17. Проблемы пассивного управления капиталом в российской экономике.
18. Понятие, цель и задачи активного управления капиталом.
19. Преимущества и недостатки активного управления капиталом.
20. Инструменты активного управления капиталом, их характеристика и особенности.
21. Проблемы активного управления капиталом в российской экономике.
22. Портфель ценных бумаг, особенности управления портфелем ценных бумаг.
23. Основные понятия валютного рынка: валюта, валютные ценности, валютный курс.
24. Место, функции и участники валютного рынка.
25. Виды валютных курсов и их экономические основы.
26. Фиксированный и плавающий валютный курс.
27. Виды валютных операций и их характеристика.
28. Биржевой и межбанковский валютный рынки.
29. Инструменты валютного рынка и рынка драгоценных металлов.
30. Основные тенденции развития валютного рынка.
31. Основные понятия фондового рынка.
32. Понятие облигации и ее основные характеристики.
33. Классификация облигаций: обеспеченные и не обеспеченные, купонные и дисконтные, обычные и конвертируемые.
34. Модель ценообразования облигаций.

35. Факторы, влияющие на цену облигации.
36. Доходность облигаций. Дюрация, модифицированная дюрация.
37. Акция как долевая ценная бумага, ее свойства.
38. Виды и классификация акций. Акционерный капитал. Дробление и консолидация акций.
39. Порядок выпуска и обращения акций в публичном и непубличном АО.
40. Привилегированные акции, их виды и разновидности.
41. Права владельцев привилегированных акций, условия их участия в собрании акционеров.
42. Обыкновенные акции, их свойства.
43. Права владельцев обыкновенных акций.
44. Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям. Доходность акций.
45. Понятие производных финансовых инструментов.
46. Виды производных инструментов: форвардные контракты, фьючерсные контракты, опционные контракты, своп-контракты.
47. Понятие и виды форвардных контрактов.
48. Понятие и виды фьючерсных контрактов.
49. Использование фьючерсов для целей хеджирования и в спекулятивных целях.
50. Понятие опционного контракта. Виды опционов.
51. Особенности операций с опционами.
52. Понятие фундаментального анализа. Этапы проведения фундаментального анализа.
53. Понятие справедливой стоимости. Оценка преимуществ и недостатков различных подходов к определению справедливой стоимости.
54. Индикаторы фундаментального анализа.
55. Макроэкономический анализ и динамика фондового рынка.
56. Макроэкономические факторы, влияющие на динамику фондового рынка. Опережающие, запаздывающие и подтверждающие индикаторы.
57. Особенности принципов инвестирования У.Баффета. Основные принципы выбора компании. Качественный и количественный подходы. Парадоксы Баффета.
58. Слияния и поглощения и стоимость компаний.
59. Понятие технического анализа. Этапы проведения технического анализа.
60. Основные положения и предпосылки технического анализа. Методы технического анализа.
61. Основные положения теории Доу. Правила построения графиков и гистограмм.
62. Понятие и виды тенденций. Графическое отображение тенденций. Линии тенденции и методы их построения.
63. Коридоры и каналы. Ценовые уровни, линии поддержки и сопротивления. Понятие графической модели (графической фигуры). Применение графических моделей в анализе ценных бумаг.
64. Фигуры продолжения тенденции. Фигуры разворота тенденции. Достоинства и недостатки методов графического анализа.
65. Понятие индикатора. Основные предпосылки построения индикаторов.
66. Достоинства и недостатки применения индикаторов.
67. Понятие осциллятора. Основные предпосылки построения осцилляторов. Основные виды осцилляторов и их интерпретация. Достоинства и недостатки осцилляторов.
68. Понятие альтернативных инвестиций. Факторы возникновения, особенности и виды альтернативных инвестиций.
69. Понятие тезаврационных инвестиций, их особенности и виды.
70. Венчурные инвестиции, их особенности.
71. Понятие криптовалюта. Основы криптовалют и их история.

72. Изучение криптовалют и технологии блокчейна. Принцип работы блокчейна,
73. Альтернативные инвестиции в условия российской экономики.

Типовые расчетно-аналитические задания/задачи:

1. Личные сбережения индивида в возрасте 30 лет составляют 400 тыс. руб. и размещены в финансовые активы, приносящие 10% годовых дохода. Ежемесячный доход индивида составляет 50 тыс. руб., ежемесячные расходы - 40 тыс. руб. Какими сбережениями он будет располагать к моменту выхода на пенсию (60 лет)?
2. Индивид в возрасте 60 лет прекращает трудовую деятельность и получает право на социальные трансферты (пенсии, пособия и т.д.) на общую сумму 12 тыс. руб. Кроме того, к этому моменту он располагает сбережениями в сумме 1 млн руб., размещенными в активы, приносящие 10% годовых дохода. Насколько индивиду следует сократить свои расходы, чтобы его сбережения позволили поддерживать неизменный уровень расходов до наступления 80 лет?
3. В возрасте 16 лет индивид завершает среднее образование. После этого он может немедленно приступить к трудовой деятельности (ежемесячные доходы в этом случае составят 30 тыс. руб. при ежемесячных расходах 22 тыс. руб.) или получить высшее образование в течение 5 лет (ежемесячные доходы обладателя высшего образования составят 45 тыс. руб. при ежемесячных расходах 24 тыс. руб.).
4. В 16 лет индивид располагает сбережениями в сумме 150 тыс. руб. Финансировать оставшуюся часть расходов на образование и личные расходы в период обучения он может только за счет образовательного кредита (по ставке 10% годовых). Стоимость обучения составляет 500 тыс. руб. Ставка по депозитам в национальной экономике - 8% годовых. Личные расходы индивида в период получения образования составляют 9 тыс. руб. в месяц. В каком случае индивид будет располагать большими сбережениями к моменту выхода на пенсию (60 лет)?
5. Индивид планирует приобрести квартиру стоимостью 3 млн руб. Собственные сбережения индивида составляют 1,5 млн руб. (размещенные под 8% годовых), текущие доходы - 55 тыс. руб. в месяц, текущие расходы - 35 тыс. в месяц (в том числе затраты на аренду квартиры - 14 тыс. руб.). По оценкам индивида, в связи с инфляцией ежегодно стоимость квартиры будет увеличиваться на 10%, его доходы - на 12%, затраты на аренду квартиры - на 9%, прочие расходы - на 12%. Индивид имеет возможность привлечь ипотечный кредит под 12% годовых. Что выгоднее для него - покупать квартиру за счет кредита или копить средства на покупку?
6. В возрасте 25 лет индивид за счет собственных накоплений (размещенных в финансовые активы под 9% годовых) поступает на платные двухлетние курсы повышения квалификации без отрыва от производства (стоимостью 150 тыс. руб. за каждый год обучения, уплачиваемых в начале учебного года). После завершения курсов месячный доход индивида повышается с 41 тыс. руб. в месяц до 44 тыс. руб. в месяц. Какова рентабельность осуществленных инвестиций в человеческий капитал, если индивид завершает трудовую деятельность в возрасте 60 лет?

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«отлично»	ПК-1, ПК-2, ПК-4	ПК-1.И-1., ПК-1.И-2., ПК-2.И-1., ПК-4.И-1.	Знает верно и в полном объеме: – конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; – подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры; – характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики; основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность. Умеет верно и в полном объеме: – анализировать особенности современной государственной финансовой политики	Продвинутый

				Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы; – давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; – мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов; – Существующие методики расчета и анализа современной системы финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макро-уровне для оценки их финансового состояния и кредитоспособности партнеров; – Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.	
70 – 84 баллов	«хорошо»	ПК-1, ПК-2, ПК-4	ПК-1.И-1., ПК-1.И-2., ПК-2.И-1., ПК-4.И-1.	Знает с незначительными замечаниями:	Повышенный

				– конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; – подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры; – характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики; основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность. Умеет с незначительными замечаниями: – анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные	
--	--	--	--	---	--

				проблемы и направления развития российской и мировой финансовой системы; – давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; – мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов; – Существующие методики расчета и анализа современной системы финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макро-уровне для оценки их финансового состояния и кредитоспособности партнеров; – Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.	
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»	ПК-1, ПК-2, ПК-4	ПК-1.И-1., ПК-1.И-2., ПК-2.И-1., ПК-4.И-1.	Знает на базовом уровне, с ошибками: – конъюнктуру и механизмы	Базовый

				функционирования финансовых рынков, основы формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; – подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры; – характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики; основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность. Умеет на базовом уровне, с ошибками: – анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития	
--	--	--	--	---	--

				русской и мировой финансовой системы; – давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; – мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов; – Существующие методики расчета и анализа современной системы финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макро-уровне для оценки их финансового состояния и кредитоспособности партнеров; – Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»	ПК-1, ПК-2, ПК-4	ПК-1.И-1., ПК-1.И-2., ПК-2.И-1., ПК-4.И-1.	Не знает на базовом уровне: – конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, основы	Компетенции не сформированы

				формирования и структуру современной финансовой системы, историю ее развития; – подходы к определению структуры финансового рынка и оценки его конъюнктуры; – характеристики финансовых продуктов и услуг, в т.ч. базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики; основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность. Не умеет на базовом уровне: – анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития российской и мировой	
--	--	--	--	--	--

				финансовой системы; — давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; — мыслить системно, структурировать информацию для принятия управленческих решений в сфере финансов; — Существующие методики расчета и анализа современной системы финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макро-уровне для оценки их финансового состояния и кредитоспособности партнеров; — Умеет отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.	
--	--	--	--	--	--