

**ГАОУ ВО «Дагестанский государственный  
университет народного хозяйства»**

*Утверждены решением  
Ученого совета ДГУНХ,  
протокол № 9  
от 21 марта 2025 г.*

**Кафедра «Финансы и кредит»**

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**«КОНСАЛТИНГ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ»**

**направление подготовки 38.04.08. Финансы и кредит,**

**профиль «Бизнес и финансовая аналитика»**

**Уровень высшего образования - магистратура**

**Махачкала – 2025**

## УКД 330.8

**Составитель:** Кутаева Рабият Абдулгашимовна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

**Внутренний рецензент:** Алиева Зарема Багаутдиновна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

**Внешний рецензент:** Баширова Аминат Ахмедовна, кандидат экономических наук, старший научный сотрудник Института социально-экономических исследований ДФИЦ РАН

**Представитель работодателя:** Алиева Джамиля Мухумаевна, начальник экономического отдела Отделения – Национального банка по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации.

*Оценочные материалы по дисциплине разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г., № 991, в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФ от 06.04.2021г. №245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».*

Оценочные материалы по дисциплине «Консалтинг в финансовой сфере» размещены на официальном сайте [www.dgunh.ru](http://www.dgunh.ru)

Кутаева Р.А. Оценочные материалы по дисциплине «Консалтинг в финансовой сфере» для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Бизнес и финансовая аналитика». - Махачкала: ДГУНХ, 2025., 55с.

Рекомендованы к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 10 марта 2025 г.

Рекомендованы к утверждению руководителем основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Бизнес и финансовая аналитика», к.э.н., доцентом Аджаматовой Д.С.

Одобрены на заседании кафедры «Финансы и кредит» 24 февраля 2025 г., протокол № 6.

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                  |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Назначение оценочных материалов.....                                                                                                             | 4  |
| РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины.....                                            | 5  |
| 1.1 Перечень формируемых компетенций.....                                                                                                        | 5  |
| 1.2 Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств.....                                                                                | 5  |
| РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине.....                                                    | 8  |
| РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....             | 38 |
| РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующие этапы формирования компетенций..... | 42 |

## **Назначение оценочных материалов**

Оценочные материалы составляются для текущего контроля успеваемости (оценивания хода освоения дисциплины), для проведения промежуточной аттестации (оценивания промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине) обучающихся по дисциплине «Консалтинг в финансовой сфере» на соответствие их учебных достижений поэтапным требованиям образовательной программы высшего образования 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Бизнес и финансовая аналитика».

Оценочные материалы по дисциплине «Консалтинг в финансовой сфере» включают в себя: перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОП ВО; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Оценочные материалы сформированы на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности для достижения успеха.

Основными параметрами и свойствами оценочных материалов являются:

- предметная направленность (соответствие предмету изучения конкретной дисциплины);
- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц, образующих содержание теоретической и практической составляющих дисциплины);
- объем (количественный состав оценочных материалов);
- качество оценочных материалов в целом, обеспечивающее получение объективных и достоверных результатов при проведении контроля с различными целями.

# РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

## 1.1 Перечень формируемых компетенций

| код компетенции | формулировка компетенции                                                                                                                                                                         |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 |                                                                                                                                                                                                  |
| <b>ПК</b>       | <b>ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ</b>                                                                                                                                                              |
| <b>ПК-3</b>     | Способен разрабатывать инструменты проведения экономических и финансовых исследований, осуществлять анализ и интерпретацию их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров. |

## 1.2 Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств

| Формируемые компетенции                                                                                                                                                          | Код и наименование индикатора достижения компетенции                                                                                                                                              | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций                                                                                                                 | Уровни освоения компетенций              | Критерии оценивания сформированности компетенций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Виды оценочных средств                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ПК-3.</b><br>Способен разрабатывать инструменты проведения экономических и финансовых исследований, осуществлять анализ и интерпретацию их результатов, подготовку данных для | <b>ПК-3.1.</b><br>Знает подходы к реализации стратегий в зависимости от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития | <u><b>Знать:</b></u><br>– основные подходы к реализации стратегий в зависимости от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития. | Пороговый уровень<br><br>Базовый уровень | Фрагментарные знания:<br>– основных подходов к реализации стратегий в зависимости от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития.<br><br>Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знаний:<br>– основных подходов к реализации стратегий в зависимости от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в | <b>Блок А</b> – задания репродуктивного уровня – тестовые задания; – вопросы для устного опроса; |

| <b>Формируемые компетенции</b> | <b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b> | <b>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</b>                                                                                                           | <b>Уровни освоения компетенций</b> | <b>Критерии оценивания сформированности компетенций</b>                                                                                                                                                                     | <b>Виды оценочных средств</b>                                                                                        |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| составления финансовых обзоров |                                                             |                                                                                                                                                                                                                |                                    | условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития.                                                                                                                                                              |                                                                                                                      |
|                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                | Продвинутый уровень                | Полностью знает – основные подходы к реализации стратегий в зависимости от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития.                       |                                                                                                                      |
|                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                | Пороговый уровень                  | Частично освоено умение:<br>– определять основные подходы к реализации стратегий в зависимости от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития |                                                                                                                      |
|                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                | Базовый уровень                    | Квалифицированно умеет:<br>– определять основные подходы к реализации стратегий в зависимости от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития  |                                                                                                                      |
|                                |                                                             |                                                                                                                                                                                                                | Продвинутый                        | – Полностью                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                      |
|                                |                                                             | <b>Уметь:</b><br>определять основные подходы к реализации стратегий в зависимости от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития |                                    |                                                                                                                                                                                                                             | <b>Блок В</b> – задания реконструктивного уровня - вопросы для обсуждения - практические задания -тематика рефератов |

| Формируемые компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций                                                                                                                                    | Уровни освоения компетенций | Критерии оценивания сформированности компетенций                                                                                                                                                                                                                       | Виды оценочных средств                                                                                                                                              |
|-------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                         |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                  | уровень                     | сформированное умение определять основные подходы к реализации стратегий в зависимости от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития                                                    |                                                                                                                                                                     |
|                         |                                                      | <b>Владеть:</b><br>— навыками использования основных подходов к реализации стратегий в зависимости от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития. | Пороговый уровень           | Частично владеет навыками использования основных подходов к реализации стратегий в зависимости от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития.                                           | <b>Блок С</b> - задания практико-ориентированного уровня:<br>- Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола<br>- практические задания<br>- деловая игра |
|                         |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                  | Базовый уровень             | В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владения навыками использования основных подходов к реализации стратегий в зависимости от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития. |                                                                                                                                                                     |
|                         |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                  | Продвинутый уровень         | Успешное и систематическое владение навыками использования основных подходов к реализации стратегий в зависимости                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                     |

| <b>Формируемые компетенции</b> | <b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b> | <b>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</b> | <b>Уровни освоения компетенций</b> | <b>Критерии оценивания сформированности компетенций</b>                                                                       | <b>Виды оценочных средств</b> |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
|                                |                                                             |                                                                                                      |                                    | от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития. |                               |

## **РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине**

**Для проверки сформированности компетенции ПК-3: Способен разрабатывать инструменты проведения экономических и финансовых исследований, осуществлять анализ и интерпретацию их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров.**

**ПК-3.1. Знает подходы к реализации стратегий в зависимости от состояния внутренней и внешней среды организации, а также в условиях смены стратегии в процессе ее эволюционного развития**

**Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)**

### **А1 тестовые задания**

#### **Тесты типа А**

##### **1. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Консалтинг — это:

а) вид интеллектуальной деятельности, основная задача которого заключается в анализе, обосновании перспектив развития и использования научно-технических и организационно-экономических инноваций с учетом предметной области и проблем клиента;

б) консультации в области производственных отношений, связанные с оптимизацией использования финансовых ресурсов и целью обеспечения максимального дохода собственниками предприятия;

в) деятельность специальных компаний, заключающаяся в консультировании производителей, продавцов, покупателей по широкому кругу вопросов экономики, финансов, внешнеэкономических связей, создания и регистрации фирм, исследования и прогнозирования рынка товаров, услуг и инноваций.

##### **2. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Какие наиболее распространенные виды консалтинга можно выделить:

а) финансовый, инвестиционный, управленческий, антикризисный;

б) концессионный, Due Diligence, кадровый;

в) франчайзинговый, юридический, IT, аудиторский.

**3. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Финансовый консалтинг — это:

а) предынвестиционная подготовка бизнеса, проводимая независимыми экспертами с целью проверки достоверности информации, предоставляемой будущему покупателю или инвестору;

б) процесс оказания консультационных услуг, которые могут быть востребованы в любой сфере человеческой деятельности, а значит, и в социальной;

в) консультации в области производственных отношений, связанные с оптимизацией использования финансовых ресурсов и целью обеспечения максимального дохода собственниками предприятия.

**4. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Анализ финансового состояния предприятия относится:

а) к финансовому консалтингу;

б) управленческому консалтингу;

в) и к финансовому, и к управленческому консалтингу.

**5. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Этапы консалтинговых услуг:

а) выявление проблем, разработка решений, внедрение решений

б) диагностика, внедрение, решение проблем;

в) определение проблемы, анализ, поиск решения проблемы.

**6. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Консультационные услуги на коммерческих началах могут оказывать:

а) только профессиональные консалтинговые фирмы;

б) только коммерческие предприятия;

в) государственные учебные, информационные и исследовательские организации — университеты, академии, научные институты, информационные центры и т. д.

**7. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

К профессиональным видам деятельности на рынке ценных бумаг относятся:

- 1) деятельность по управлению ценными бумагами;
- 2) определению взаимных обязательств;
- 3) организации торговли на рынке ценных бумаг;
- 4) ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- 5) специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

- а) 1, 3, 4;
- б) все перечисленное;
- в) все, кроме 2 и 5;
- г) все, кроме 5.

**8. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Финансовым консультантом на рынке ценных бумаг является:

- 1) юридическое лицо, оказывающее эмитенту услуги по подготовке проспекта ценных бумаг;
- 2) юридическое лицо, оказывающее клиенту услуги по размещению эмиссионных ценных бумаг;
- 3) юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление брокерской и/или депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 4) юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление брокерской и/или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;

- а) 1 и 4;
- б) 1 и 3;
- в) 2 и 3;
- г) 2 и 4.

**9. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Кредитная история включает в себя:

- а) сведения о количестве закрытых счетов;
- б) обязательствах в роли поручителя;

- в) количестве открытых валютных счетов;
- г) открытых срочных депозитах.

**10. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

В соответствии с законом «О рынке ценных бумаг» только юридическое лицо может быть:

- а) брокером, дилером и управляющим;
- б) дилером, управляющим и депозитарием;
- в) дилером, депозитарием и регистратором;
- г) все перечисленное.

**11. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Какая валютная операция относится к кассовой конверсионной сделке?

- а) сделка спот;
- б) фьючерсный контракт;
- в) опцион;
- г) форвардный контракт.

**12. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Договор двух сторон по обмену валютой через определенное время по заранее установленному курсу, который должен завершиться действительной поставкой валюты, — это:

- а) форвардная валютная операция;
- б) фьючерсная;
- в) СВОП;
- г) опцион.

**13. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Как называется вид кредита, при котором заемщик, получив сумму кредита, имеет право использовать его траншами?

- а) кредитная линия;
- б) вексельный кредит;
- в) синдицированный кредит;
- г) овердрафт.

**14. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Как называется вид кредита, при котором у заемщика банка списывают средств больше, чем есть реально на счете?

- а) овердрафт;
- б) кредитная линия;
- в) вексельный кредит;
- г) синдицированный кредит.

**15. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

**Субъектами предпринимательства могут быть:**

- А. Физические лица
- Б. Физические и юридические лица
- В. Юридические лица

**16. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Бизнес-план – это документ, описывающий:

- А. социальный состав фирмы
- Б. основные аспекты будущей деятельности фирмы
- В. систему налоговых льгот

**17. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Какие существуют виды предпринимательства?

- А. государственное, производственное, коммерческое.
- Б. частное, финансовое, предпринимательство услуг.
- В. посредническое, государственное, страховое.
- Г. посредническое, производственное, финансовое, коммерческое.

**18. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Какая главная цель предпринимательства?

- А. производство большого количества товаров.
- Б. предоставление широкого спектра услуг.
- В. получение прибыли.
- Г. удовлетворение спроса.

**19. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Финансовые ресурсы делятся на:

А. доходные и банковские.

Б. доходы и затрата.

В. внутренние и внешние.

Г. амортизационные и государственные

**20. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

**Предпринимательство выполняет следующие функции:**

А. Социально-экономическую, направляющую, распределительную, организаторскую

Б. Экономическую, политическую, правовую, социально-культурную

В. Общеэкономическую, политическую, ресурсную, организаторскую, социальную, творческую

**21. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

**Важнейшими чертами предпринимательства являются:**

А. Риск и неопределенность, самостоятельность и свобода деятельности, опора на инновации

Б. Постоянный поиск новых идей, риск, экономическая зависимость от макроэкономической ситуации в стране

В. Самостоятельность, оглядка на конкурентов, опора на инновации

**22. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Срочные вклады в банковских учреждениях:

А. служат для накопления денежных сбережений;

Б. удобные для банковского прогнозирования. с. используются для осуществления текущих расчетов;

В. могут быть сняты со счета после предварительного уведомления;

**23. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Кредитование банком расчётного счёта клиента при недостаточности денежных средств – это:

А. кредитная линия

Б. онкольный кредит

В. овердрафт

Г. срочный кредит

**24. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Кредит, предоставляемый под залог недвижимости, называется:

А. Ломбардный

Б. Ипотечный

В. Хозяйственный

**25. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

**Кредит -- это ...**

А. экономическое явление

Б. экономическая категория

В. система купли-продажи ссудного фонда

Г. механизм использования денежных ресурсов

**26. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Всеобщим свойством, основой кредита является:

А. платность.

Б. возвратность.

В. целевое использование.

Г. обеспеченность.

**27. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Банк — это ...

А. финансовая организация, основным видом деятельности которой является размещение денежных средств.

Б. коммерческая кредитно-финансовая организация, действующая на основании специального разрешения по операциям с денежными средствами.

В. финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами, оказывающее финансовые услуги правительству, физическим и юридическим лицам.

**28. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Банковский вклад — это ...

А. это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.

Б. сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению.

В. передача денег или других ценностей на хранение в финансовые учреждения на оговоренных условиях.

**29. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Пролонгация депозита — это ...

А. продление договора депозита.

Б. возможность пополнения вклада.

В. условие выплаты процентов вклада каждый день

Г. какое-то непонятное слово

**30. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Вкладчик положил в банк 10000 руб. Проценты сложные. Какая сумма будет на счете у вкладчика через три года, если процентная ставка в первый год – 20%, во второй – 30%, в третий – 25%.

А. 19 500 рублей

Б. 17 500 рублей

В. 22 500 рублей

**31. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Инвестиции – это:

А. покупка недвижимости и товаров длительного пользования

Б. операции, связанные с вложением денежных средств в реализацию проектов, которые будут обеспечивать получение выгод в течение периода, превышающего один год

В. покупка оборудования и машин со сроком службы до одного года

Г. вложение капитала с целью последующего его увеличения

**32. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Инвестиции по объектам вложения средств классифицируются на:

А. Прямые и косвенные

Б. Частные, государственные, иностранные, совместные

В. Финансовые и реальные

**33. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Инвестиции в человеческий капитал — это:

- А. Затраты, целью которых является будущее увеличение производительности труда работников, приводящее к росту будущих доходов
- Б. Затраты, направленные на улучшение условий жизни граждан страны
- В. Затраты на совершенствование условий труда работников, занятых на государственных предприятиях производственной сферы

**34. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Инвестиции на микроуровне способствуют:

- А. Укреплению курса национальной валюты, стабилизации платежного баланса страны
- Б. Снижению инфляции, росту ВВП
- В. Обновлению основных производственных фондов предприятия, структурным преобразованиям в государственной экономике

**35. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Субъектами инвестиционной деятельности являются:

- А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты
- Б. Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов
- В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности
- Г. Бизнес-планы предприятий

**36. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Часть доходов отдельных субъектов экономики, не потраченные на текущее потребление — это:

- А) Сбережения
- Б) Инвестиции
- В) Амортизационные отчисления

Г) Инвестиционные ресурсы

**37. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Финансовые инвестиции представляют собой:

А) Вложение капитала в развитие деятельности финансово-кредитных организаций

Б) Вложение капитала в различные финансовые инструменты, в первую очередь, в ценные бумаги

В) Вложение капитала в высокорискованные проекты равными по величине финансовыми потоками в течение определенного периода времени

**38. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

К реальным инвестициям относятся:

А) Вложения средств в оборотный капитал

Б) Вложения в основной капитал

В) Вложения средств в ценные бумаги

Г) Вложения в нематериальные активы

**39. Вставьте пропущенное слово**

Денежные средства и материальные ценности, которые вкладываются в проект для дальнейшего извлечения прибыли и/или другого социального эффекта- это .....

**40. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Социальные налоговые вычеты предоставляются:

А. автоматически

Б. при подаче заявления по месту работы

В. при подаче декларации

Г. нет верного ответа

**41. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Что такое налоговые вычеты?

А. взносы в специальные налоговые фонды;

Б. вид налогов для физических лиц;

В. часть дохода, необлагаемого налогом.

**42. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Какой нормативно-правовой акт обязывает налогоплательщика уплачивать законно установленные налоги?

- А. Конституция РФ
- Б. Налоговый кодекс РФ;
- В. Гражданский Кодекс РФ;
- Г. Уголовный кодекс РФ;
- Д. Кодекс об административных правонарушениях.

**43. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Объектом обложения налога с доходов физических лиц является:

- А. доход, полученный из различных источников, как на территории России, так и за ее пределами;
- Б. сумма полученных алиментов;
- В. компенсационные выплаты в денежной и натуральной форме;
- Г. выигрыш по облигациям государственных займов.

**44. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Пенсионные накопления формируются за счет...

- А. сумм страховых взносов работодателя на накопительную пенсию сотрудника в рамках обязательного пенсионного страхования;
- Б. сумм дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, в том числе в рамках программы государственного софинансирования;
- В. средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии;
- Г. все ответы верны.

**45. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

По общему правилу заявление о назначении страховой пенсии подается:

- А. по месту жительства, подтвержденному регистрацией;
- Б. по месту пребывания, подтвержденному регистрацией;
- В. по месту фактического проживания;
- Г. по любому из указанных мест по выбору гражданина.

**46. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Страховая пенсия при соблюдении необходимых условий по общему правилу назначается:

- А. со дня реализации права на получение пенсии;
- Б. с первого числа месяца, следующего за месяцем обращения с соответствующим заявлением;
- В. со дня возникновения права на пенсию;
- Г. со дня, указанного в заявлении о назначении пенсии.

**47. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Трудовая пенсия назначается:

- А. со дня обращения за трудовой пенсией (но не ранее чем со дня возникновения права на данную пенсию);
- Б. со дня достижения пенсионного возраста, установления степени ограничения способности к трудовой деятельности или смерти кормильца;
- В. со дня увольнения с работы (но не ранее чем со дня возникновения права на трудовую пенсию).

**48. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Какой минимальный страховой стаж требуется для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях:

- А. 5 лет;
- Б. 15 лет;
- В. 1 год;
- Г. 20 лет.

**49. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Договор страхования вступает в силу:

- А. Только после уплаты страховой премии (страхового взноса).
- Б. Сразу после его подписания.
- В. В момент передачи страхователю страхового полиса.
- Г. После регистрации в Банке России.

**50. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Укажите причины, согласно которым страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения:

А. сообщение страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования;

Б. если застрахованное имущество утрачено в результате конфискации по решению суда;

В. если страховой случай наступил в результате умысла страхователя;

Г. в случае несвоевременной подачи страхователем документов, подтверждающих наступление страхового события;

Д. если договором страхования предусмотрена выплата страхового взноса частями, но к моменту наступления страхового случая, полной выплаты еще не произошло.

**51. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

К критериям оценки финансовой надежности страховщика относят:

А. размер собственных средств страховщика;

Б. величину страховых резервов, адекватных сумме взятых страховщиком на себя обязательств;

В. эффективность размещения страховых резервов;

Г. все ответы верны

**52. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:

А. Финансовые убытки

Б. Финансовые отношения

В. Финансовые риски

Г. Финансовое мошенничество

**53. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

На сайте Банка России перечислены основные признаки финансовых пирамид. Согласно этим признакам, определите, какая компания с большей вероятностью вызовет подозрение у финансово-грамотного человека?

А. Банк проводит широкую рекламную кампанию вкладов с повышенной ставкой

Б. Инвестиционная компания предлагает инвестировать средства в паевые фонды. В прошлом инвесторы фондов получили доход, но компания не гарантирует аналогичные доходы в будущем

В. Компания привлекает денежные средства для вложения в «уникальный проект», при этом отсутствует точное определение ее деятельности. Для регистрации в проекте участникам необходимо внести первоначальный взнос. Доходность гарантируется

**54. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

А. Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка

Б. Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги

В. Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте

Г. Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС

Д. Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи

Е. Написать ПИН-код непосредственно на карте, чтобы не забыть его и случайно не заблокировать карту

**55. Выберите верный, по Вашему мнению, ответ**

Как называется вид мошенничества, предполагающий установку специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карте?

А. Ливанская петля

Б. Фишинг

В. Скимминг

## **A2. Вопросы для обсуждения**

1. Сущность и значение финансового консалтинга
2. Консалтинг в России и за рубежом: сходства и отличия.
3. Основные направления финансового консалтинга.
4. Налоговые вычеты по НДФЛ.
5. Ответственность налогоплательщика.
6. Налоговая дисциплина и ответственность
7. Аннуитетные и дифференцированные платежи по кредиту.
8. Понятия «банковский продукт», «банковская операция» и «банковская услуга» и их взаимосвязь.
9. Классификация банковских операций.
10. Активные операции. Пассивные операции. Посреднические операции банка.
11. Бюджет семьи и бережное потребление
12. Страхование рисков. Страхование бизнеса.
13. Основные виды обязательного страхования физических лиц.
14. Возможности увеличения пенсии.
15. Планирование пенсионного дохода.
16. Негосударственный пенсионный фонд.
17. Программа долгосрочных сбережений.
18. Виды финансовых решений. Альтернативы финансовых решений.
19. Ответственное и разумное потребление.
20. Осознанное и рисковое финансовое поведение.

## **Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)**

### **В1. Практические задания**

#### **Задача №1**

Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 170 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 2 года.

Каков будет ваш доход или потери в реальном выражении, если средний уровень инфляции в стране за 2 года составит 7,5 %, в следующих случаях.

Ситуация 1. Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 2 лет.

Ситуация 2. Вы кладете деньги на 2-летний депозит со ставкой 11 % годовых (простые проценты).

Ситуация 3. Вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 10 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 1 год под 12 % годовых (простые проценты).

### **Задача №2**

Клиент взял в банке кредит в размере 900 000руб. сроком на 2 года. Процентная ставка по кредиту 16% годовых. Кредит был взят в мае текущего года. Рассчитайте сумму аннуитетного и дифференцированного платежа.

### **Задача №3**

Клиент вложил в банк 550000 р. под 14% годовых на 5лет. Определите доход вкладчика применяя:

1. Формулу простых процентных ставок
2. Формулу сложных процентных ставок с капитализацией процентов раз в год
3. Формулу сложных процентных ставок с капитализацией процентов раз в 6 месяцев

### **Задача №4**

Клиент вложил в банк 130 000 руб. под 7,5% годовых. Срок вклада с 12 мая по 1 октября включительно. Определите доход вкладчика применяя английскую и немецкую методику начисления процентов.

### **Задача №5**

На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей. Решить задачу применив формулу начисления процентов по английской методике.

### **Задача №6**

Акционерное общество с уставным капиталом в размере 1 млн. руб. имеет следующую структуру: 85 штук обыкновенных акций, 15 штук привилегированных акций. Предполагаемый размер прибыли к распределению между акционерами 120 тысяч руб. Фиксированный дивиденд по привилегированным акциям составляет 10%. На получение какого дивиденда может в этом случае рассчитывать владелец обыкновенной акции и какова текущая их доходность?

#### **Задача №7**

Инвестор приобрел за 23 руб. привилегированную акцию с фиксированным размером дивиденда 15% годовых и номиналом 20 руб. Через 3 года, в течение которых дивиденды регулярно выплачивались, она была им продана по цене 20 руб. Определите текущую и конечную доходность акции.

#### **Задача №8**

Инвестор приобрел за 110 руб. привилегированные акции в количестве 80шт. с дивидендом 17% годовых и номиналом 100 руб. Определите текущую доходность акции, а также доходность от владения акцией через 7 лет.

### **В2. Тематика рефератов**

1. Мошенничество с банковскими картами.
2. Мошенничество с кредитами.
3. Безопасный интернет. Мошенничество в интернете
4. Мобильное мошенничество
5. Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования
6. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
7. Электронные финансы как цифровая форма финансовых инструментов, продуктов и услуг.
8. Роль и значение Социального фонда РФ в социальной защите населения
9. Негосударственные пенсионные фонды
10. Долгосрочные сбережения: суть и назначение
11. Понятие налоговой ответственности.

12. Составы налоговых правонарушений.
13. Виды ответственности за нарушение налогового законодательства.
14. Налог на имущество физических лиц. Плательщики, объект обложения, ставки, льготы по налогу.
15. Налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения: плательщики, объект обложения, ставки.
16. Анализ и оценка эффективности инвестиционных проектов
17. Инвестиции в ценные бумаги.
18. Экономическая сущность и значение инвестиций.
- 19.. Формирование и управление инвестиционным портфелем.
20. Страхование вкладов
21. Ипотечное кредитование в России: состояние, проблемы, перспективы.
22. Система оценки кредитоспособности клиентов.
23. Налог на профессиональный доход
24. Организационно-правовые основы предпринимательства в России
25. Проблемы становления малого бизнеса в России

**Блок С. Задания практико-ориентированного уровня для  
диагностирования сформированности компетенций («владеть»)**

**С1. Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола**

1. Роль малого и среднего бизнеса для экономики страны
2. Меры поддержки государства МСП
3. Инвестиции в инновации: риски или способ получить прибыль
4. Инвестиционно-привлекательные сегменты бизнеса в России сегодня
5. Признаки финансовых пирамид. Приемы мошенников
6. Как вести себя с мошенниками
7. Как не стать жертвой мошенников
8. Особенности пенсионного и социального страхования в Российской Федерации.

9. Значение страхования жизни для финансовой защиты семьи
10. Какова была необходимость повышения пенсионного возраста в России?
11. Какова была цель объединения Фонда социального страхования и Пенсионного фонда?
12. Налоговая культура
13. Прогрессивная шкала налогообложения: за и против
14. Роль банковского кредита в развитии бизнеса
15. Ипотечное кредитование: за или против

## **С2. Практическое задание**

### **Задача № 1**

Определите, какие акции более доходны – обыкновенные или привилегированные, если:

- прибыль предприятия, предназначенная для выплаты дивидендов по акциям – 80 тыс. руб.;
- количество привилегированных акций – 1 100 шт.;
- количество обыкновенных акций – 4500 шт.;
- номинальная стоимость всех акций одинакова – 100 руб.;
- ставка дивиденда по привилегированным акциям – 20 %.

### **Задача № 2**

Акция номинальной стоимостью 1700 руб. приобретена по курсу 104%. Значения ставок дивидендов и курсовой стоимости акции (рыночная цена) приведены в таблице. По данным определить:

- 1) курс акции в процентах за каждый год;
- 2) выплаченный дивиденд за каждый год;
- 3) прирост курсовой стоимости акции, если она будет продана через 1, 2, 3, 4, 5 лет после приобретения;
- 4) совокупный доход, который принесет акция, если будет продана через 1, 2, 3, 4, 5 лет после приобретения;

5) текущую доходность акции за каждый год;

Укажите расчеты основных показателей. Все полученные результаты свести в таблицу.

| Год | Ставка дивиденда, % | Курсовая стоимость, руб. | Курс акций, % | Дивиденд, руб. | Прирост курсовой стоимости, руб. | Совокупный доход, % | Текущая доходность, % |
|-----|---------------------|--------------------------|---------------|----------------|----------------------------------|---------------------|-----------------------|
| 1   | 10                  | 1000                     |               |                |                                  |                     |                       |
| 2   | 15                  | 800                      |               |                |                                  |                     |                       |
| 3   | 17                  | 1500                     |               |                |                                  |                     |                       |
| 4   | 25                  | 2020                     |               |                |                                  |                     |                       |
| 5   | 30                  | 2100                     |               |                |                                  |                     |                       |

### Задача №3

Семья вложила в банк 250тыс.руб. на 3 года, под 8% годовых с капитализацией процентов каждый месяц. Определите сумму % дохода семьи до уплаты НДФЛ и после, учитывая, что максимальное значение учётной ставка ЦБ за год составила 6,25%.

### Задача № 4

Заработная плата работника за месяц 29 000 руб. Физическое лицо имеет двоих детей в возрасте 16 и 25 лет, последний является студентом дневного обучения.

Определите сумму налога с совокупного дохода физического лица по законодательству 2023г.

### Задача № 5

По месту основной работы физическое лицо получает ежемесячно заработную плату в размере 40 000 руб. Одновременно гражданин работает в другой фирме по договору подряда и получает 15 000 руб. в месяц. Имеет льготу Героя Российской Федерации.

Определите налог на доходы физического лица за январь 2023г.

### **Задача № 66**

Ежемесячный доход физического лица, облагаемый НДФЛ по ставке 13% за работу по трудовому договору, составил 60 тыс. руб. Физическое лицо в браке и имеет на иждивении одного ребенка в возрасте 13 лет. Заявление на предоставление стандартных вычетов работодателю подано.

Определите сумму налога на доходы физического лица за год.

### **Задача № 7**

Физическое лицо текущем году имеет доход в сумме 380 тыс. руб. По основному месту работы ему были предоставлены стандартные налоговые вычеты: на двоих несовершеннолетних детей. В текущем налоговом периоде налогоплательщик произвел оплату:

- обучения старшего ребенка в колледже. Стоимость обучения – 49 тыс. руб.;
- лечения жены в стационаре – 48 тыс. руб.

Кроме того, в текущем году налогоплательщик заключил договор добровольного пенсионного страхования и уплатил страховые взносы в размере 50 тыс. руб.

По итогам года физическому лицу был предоставлен социальный налоговый вычет.

**Определите:**

- сумму налоговых вычетов за прошедший год;
- сумму НДФЛ, подлежащего возврату налогоплательщику в связи с применением налоговых вычетов;

### **Задача № 8**

На предприятии «Люкс» фонд оплаты труда за месяц, включая премии в размере 120 тыс. рублей, материальной помощи 5 работникам в размере 50 тыс. рублей составил 1млн. 830 тыс. руб. Вычислите сумму страховых взносов и суммы перечисляемые каждому из внебюджетных фондов.

### **Задача № 9**

Гражданину Иванову после окончания ВУЗа в 2022 году предложили работу с 1 февраля 2023 года. Ему 23 года, официальная заработная плата будет 50 тысяч рублей в среднем до вычета налогов. Работать он планирует до самой пенсии. Накопительную пенсию формировать не будет. Рассчитаем размер пенсии, которую он сможет получать по достижении 65 лет.

### **Задача 10**

Дачный домик, стоимостью 6 млн рублей был застрахован тремя страховыми компаниями: СК «Смелая» - на 2,4 млн рублей, СК «Осмотрительная» – на 1,8 млн рублей и СК «Осторожная» – на 0,6 млн рублей. Произошел пожар, что является страховым случаем, ущерб от которого составил 2,1 млн рублей. Сколько можно ожидать получить с каждой из страховых компаний?

### **Задача 11**

Автомобиль, стоимостью 500 тысяч рублей, застрахованный по полису КАСКО на полную сумму, попал в аварию. Размер ущерба составил 300 тысяч рублей. Страховщик готов произвести выплату денежными средствами. Сколько пострадавший должен получить?

## **С3. Задания «кейс-стади» - «кейс-задачи»**

### **Кейс №1**

Вас зовут Магомед, вам 18 лет. Вы студент факультета IT-технологий в махачкалинском вузе, закончили второй курс. Впереди лето и еще два года обучения. Любите программировать, умеете работать в графических редакторах, увлекаетесь фотографией (у вас неплохая зеркалка, подаренная родителями в честь поступления на бюджетное отделение). В свободное время пробуете заниматься различными экстремальными видами спорта. Вы приехали в Махачкалу из Кизляра, живете в общежитии. Благодаря родителям у вас есть возможность не работать – они регулярно присылают деньги, которых хватает на повседневные нужды. Время от времени старшие товарищи предлагают вам подработки – помочь сделать сайт, провести

фотосессию и т. д. Вам нравится жить в Махачкале, вам по душе здешний ритм жизни, вы видите большие возможности для самореализации, поэтому хотите закрепиться здесь и связать свою судьбу с этим городом. Несмотря на активный образ жизни, вы отдаете должное учебе, поэтому учитесь на отлично, что позволяет вам получать стипендию и быть на хорошем счету у преподавателей. Это ценно, потому что они могут поспособствовать вашему трудоустройству в хорошую компанию.

На сегодняшний день ваша жизненная ситуация выглядит следующим образом:

- Вы получаете стипендию в размере 9800 руб. в мес.
- Родители присылают вам 20 тыс. руб. в мес.
- Примерно половина денег у вас уходит на проезд и на питание (благо в студенческой столовой недорого и вполне вкусно), остальное тратится на досуг.
- Вы нашли вакансию стажера на лето в крупной IT-компании, при этом по результатам предварительного общения вам дали понять, что вы полностью соответствуете их требованиям.
- На период стажировки вам обещают компенсацию в размере 20 тыс. руб. в мес. с предложением последующего трудоустройства на полставки (чтобы можно было нормально учиться) с компенсацией в размере 30 тыс. руб. в мес.
- Сбережений у вас нет, но вы надеетесь, что родители вас в трудной ситуации не бросят и помогут, чем смогут. Они рассчитывают на то, что вы станете успешным человеком и реализуете свой творческий потенциал.

**Исходя из вышеизложенной информации, вам необходимо сделать выбор**, как построить свою профессиональную жизнь в ближайшем будущем. Вы сильно сомневаетесь, стоит ли начинать сейчас строить карьеру. Ваши амбиции намного выше, и вам не хочется начинать «с низов», где есть серьезный риск на долгие годы остаться рядовым программистом или системным администратором. Поэтому у вас есть желание попробовать

заняться пусть небольшим, но своим бизнесом и получить ценный опыт. Если бизнес, то что это будет? Создание сайтов? Фотостудия? Услуги фотографа на свадьбах? Может быть, блог об интересных молодежи темах? Вариантов множество. Подумайте, выберите наиболее интересный для вас вариант с точки зрения самореализации и потенциального заработка и обоснуйте свою идею с помощью бизнес-плана.

**Кейс 2.** При оформлении потребительского кредита в декабре 2024 года сотрудники банка сообщили Патимат Магомедовне, что для получения кредита обязательно нужно оформить страховой полис (договор страхования жизни). Без покупки полиса, по словам банкиров, кредит выдан быть не может, так как неизвестно, кто его будет возвращать, если что... Патимат Магомедовна находилась в сложном финансовом положении и вынуждена была согласиться и подписать все предложенные ей документы. Сумма кредита достаточно большая и страховая премия за пять лет составит почти 100 тысяч рублей. Придя домой и прочитав документы в спокойной обстановке, Патимат Магомедовна выяснила, что в самом договоре кредитования об обязательности страхования жизни нет ни слова.

### **Вопросы**

Что делать Патимат Магомедовне?

### ***Комментарий***

*В 2016 году в России появился “период охлаждения”. У потребителя теперь есть право в течении 5 дней после покупки страхового полиса отказаться от него и получить обратно уплаченную премию. С 1 января 2018 года “период охлаждения” увеличен до 14 дней. Поэтому Патимат Магомедовне надо просто написать заявление в страховую компанию, полис которой у нее оказался на руках. Обратите внимание, что сам банк не может выступать страховщиком. Однако следует помнить, что в договоре на получение кредита, может оказаться пункт о праве банка изменить процент по кредиту, если должник откажется от страхования жизни.*

**Кейс 3.** Гражданин заключил с банком кредитный договор, в котором было предусмотрено, что банк в случае увеличения ставки рефинансирования ЦБ РФ может в одностороннем порядке увеличить проценты по выданному кредиту. При увеличении ставки рефинансирования по сравнению с той, что действовала в момент заключения договора, банк увеличил размер процентов по выданному кредиту и в установленной форме известил об этом заемщика. Гражданин посчитал эти действия банка незаконными и оспорил их. Кто прав в этой ситуации?

**Кейс 4.** Иванов и Петров выступили в роли поручителей Сидорова при получении им кредита в банке. При заключении договора поручительства в нем не был предусмотрен вид ответственности поручителей и должника (солидарная или субсидиарная). При неисполнении обязательств перед банком Сидоровым банк обратился за исполнением обязательства по кредиту к Иванову. Правомерно ли обращение банка именно к Иванову?

**Кейс 5.** Иванов обратился в Агентство по страхованию вкладов с требованием о возмещении по вкладу в банке А, предоставив сберегательную книжку на свое имя. В Агентстве Иванову отказали, сославшись на то, что страховой случай еще не наступил, так как страховой случай считается наступившим только со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве лицензии. Право ли Агентство?

**Кейс 6. Отказ агентства правомерен.**

В соответствии со ст. 9 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

Для целей данного Федерального закона страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности», если не реализован план участия Агентства в

урегулировании обязательств банка в соответствии с ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

2) введение Банком России в соответствии с законодательством РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

#### **Кейс №7**

### **Достоинства и недостатки пропорциональной шкалы налогообложения**

Последние 30 лет наблюдается снижение максимальной ставки подоходного налога в самых разных странах мира. С 1980-го по 2005 год среднее значение максимальной ставки подоходного налога снизилось с 62 до 36%. Этот процесс наблюдался в странах с разной степенью развития. Вторая глобальная тенденция — сокращение степени прогрессии в ставках подоходного налога, разрыв между максимальными и минимальными ставками в системах с прогрессивным налогообложением уменьшается.

Важной чертой эволюции налоговых систем начиная с 90-х годов прошлого века стало все большее распространение пропорциональной шкалы подоходного налога. Если ранее пропорциональную шкалу вводили только совсем малые страны и некоторые офшорные юрисдикции, то в 90-е эта практика расширилась. В 2001 году Россия первой из крупных стран ввела плоскую шкалу подоходного налога, притом по весьма низкой ставке (13%). Две прогрессивные ставки (20 и 30%) для лиц с высокими доходами были отменены, также было отменено однопроцентное отчисление в Пенсионный фонд.

За последнее десятилетие число стран с плоской шкалой подоходного налога резко увеличилось. Однако если внимательно посмотреть на список стран с плоской шкалой подоходного налога, то заметно, что в нем

представлен бывший соцлагерь и относительно менее развитые страны. Из относительно более развитых только Исландия ввела плоскую шкалу, но через три года вернулась к прогрессивной шкале.

Российская налоговая реформа и ее результаты очень внимательно изучались и до сих пор изучаются за рубежом. Реформа считается успешной и часто рассматривается как образец для подражания. За один только 2001 год поступления НДС в России выросли на 26% в реальном выражении, в дальнейшем этот рост продолжился.

С научной точки зрения очень сложно доказать, что именно пропорциональная шкала повлияла на сокращение налоговых уклонений и тем более на рост благосостояния. Методологически это особенно сложно сделать, к примеру, в России, когда большая часть экономики находится в тени. Важно разделить влияние налоговой реформы. С одной стороны, с точки зрения реального роста благосостояния, то есть увеличения ресурсов общества, которое оно может направить на потребление домохозяйств. С другой — с точки зрения простого декларирования ранее скрываемых, ненаблюдаемых, но фактически существовавших доходов.

Экономистами доказано, что уменьшение налоговых ставок положительно влияет на собираемость подоходного налога. Пропорциональные налоговые ставки вряд ли приведут к значимому увеличению налоговых поступлений в экономиках с небольшой долей уклонения от налогов, поскольку эффект дополнительных трудовых усилий в ответ на реформу, скорее всего, будет небольшим. Тем не менее, если экономика работает в условиях повсеместного распространения практики уклонения от налогов, как это можно предполагать для России начала 2000-х, тогда единая ставка подоходного налога может привести к заметному росту доходов бюджета через увеличение добровольного согласия на уплату налогов.

Прогрессивная шкала НДС может дать увеличение доходов в странах со слабой налоговой дисциплиной через эффект декларирования доходов. В

развитых странах, где масштабы сокрытия доходов не так велики, эффект введения такой шкалы может быть небольшим, поэтому они и не рассматривают обычно в практической области переход к пропорциональной шкале.

Важный политический вопрос: увеличивает ли пропорциональная шкала неравенство в доходах? Если рассмотреть страну, где не существует теневой экономики (уклонения от налогов), то там: прогрессивная шкала налогообложения снижает неравенство. Собственно, в этом, заключается главная цель системы прогрессивного налогообложения – сгладить неравенство в доходах. Когда же существует эффект сокрытия, то еще неизвестно, как фактически влияет прогрессивная шкала на неравенство в доходах. У более обеспеченных слоев есть больше возможностей уклониться от налогов, вывести капитал, поиграть с источниками доходов и т.д. В этом смысле при введении прогрессивной шкалы видимое неравенство в доходах сократится, а фактическая разница в потреблении может возрасти.

### ***Вопросы***

1. Перечислите основные достоинства и недостатки пропорциональной шкалы налогообложения.
2. Почему пропорциональную шкалу налогообложения используют в основном развивающиеся страны?
3. Как влияет введение пропорциональной шкалы налогообложения на неравенство в доходах?
4. Почему в развитых странах уменьшается разрыв между максимальными и минимальными ставками в системах с прогрессивным налогообложением?
5. Является ли пропорциональная шкала налогообложения наиболее эффективной?

### **Кейс 8**

Клиент Ч. обратился в суд с иском к страховой компании об обязанности страховщика произвести или оплатить ремонт транспортного средства на

станции технического обслуживания автомобилей и взыскании судебных расходов, ссылаясь на то, что между ним и ответчиком заключен договор добровольного страхования транспортного средства Toyota Land Cruiser. При наступлении страхового случая (хищение автомобиля) страховая компания отказало в выплате страхового возмещения в связи с предоставлением истцом ложных сведений об объекте страхования при заключении договора страхования. Страховая компания обратилась в суд со встречным иском к клиенту Ч. о признании договора страхования недействительным. Судом при разрешении спора установлено, что при заключении между сторонами договора добровольного страхования автомашины клиент Ч. сообщил страховщику не соответствующие действительности сведения об обслуживании страхуемого имущества спутниковым противоугонным комплексом «Кобра». Между тем заключенный между клиентом Ч. и ООО «Автоконнекс» договор на обслуживание спутникового противоугонного комплекса «Кобра» был расторгнут до заключения договора страхования.

**Вопросы:** Прав ли страховщик, отказывая в выплате? Является ли встречный иск страховщика к страхователю обоснованным?

## **Блок Д. Задания для использования в рамках промежуточной аттестации**

### **Д1. Перечень вопросов к зачёту**

1. Возникновение рынка консалтинговых услуг.
2. Сущность и виды консалтинговых услуг.
3. Субъекты и объекты консультирования. Классификация консалтинговых услуг.
4. Финансовый консалтинг: функции и принципы организации
5. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
6. Этапы построения финансового плана
7. Предпринимательство как особый вид деятельности
8. Виды предпринимательской деятельности

9. Индивидуальное предпринимательство
10. Банковские услуги и продукты.
11. Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение.
12. Характеристика и назначение кредитов для населения.
13. Инвестиции и инвестиционная деятельность
14. Классификация инвестиций
15. Инвестиционный портфель: сущность, особенности формирования, стратегии инвестирования.
- 16.. Налогоплательщики и налоговая база.
17. Виды налогов.
18. Виды пенсий и их особенности в системе пенсионного обеспечения граждан.
20. Трудовая пенсия по старости: общие положения.
21. Страховая часть. Накопительная часть.
22. Экономическое содержание категории «страхование», объекты страхования.
23. Понятие и структура страхового тарифа, понятие, виды и методы расчета страховой премии.
24. Формы и виды страхования.
25. Финансовые риски.
26. Способы защиты прав потребителя финансовых услуг.
27. Защита прав потребителя финансовых услуг.
28. Финансовая «подушка безопасности».
29. Личная финансовая безопасность.
30. Кибермошенничество.

### **РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Балльно-рейтинговая система является базовой системой оценивания сформированности компетенций обучающихся.

Итоговая оценка сформированности компетенций обучающихся в рамках балльно-рейтинговой системы осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и определяется как сумма баллов, полученных обучающимися в результате прохождения всех форм контроля.

Оценка сформированности компетенции(й) по дисциплине складывается из двух составляющих:

- первая составляющая – оценка преподавателем сформированности компетенции(й) в течение семестра в ходе текущего контроля успеваемости (максимум 100 баллов). Структура первой составляющей определяется технологической картой дисциплины, которая в начале семестра доводится до сведения обучающихся;

- вторая составляющая – оценка сформированности компетенции(й) обучающихся на экзамене (максимум – 30 баллов)

Для студентов очно-заочной и заочной форм обучения применяются 4-балльная и бинарная шкалы оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

| <b>уровни освоения компетенций</b> | <b>продвину-<br/>тый уровень</b> | <b>базовый<br/>уровень</b> | <b>пороговый<br/>уровень</b> | <b>допороговы<br/>й уровень</b> |
|------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| <b>100 – балльная шкала</b>        | 85 и $\geq$                      | 70 – 84                    | 51 – 69                      | 0 – 50                          |
| <b>4 – балльная шкала</b>          | «отлично»                        | «хорошо»                   | «удовлетвор<br>ительно»      | «неудовлетв<br>орительно»       |
| <b>Бинарная шкала</b>              | Зачтено                          |                            |                              | Не зачтено                      |

Если промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине в соответствии с учебным планом по направлению подготовки проводится в форме экзамена, то указывается 100-балльная и 4-балльная шкалы, в форме

зачета с оценкой – 100-балльная и 4-балльная, в форме зачета – 100 - балльная и бинарная шкала.

***Шкала оценок при текущем контроле успеваемости  
по различным показателям***

| <b><i>Показатели оценивания<br/>сформированности компетенций</i></b> | <b><i>Баллы</i></b>             | <b><i>Оценка</i></b>                                                  |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Контрольная работа                                                   | 0-11<br>12-18<br>19-24<br>25-30 | «неудовлетворительно»<br>«удовлетворительно»<br>«хорошо»<br>«отлично» |
| Тестирование                                                         | 0-11<br>12-18<br>19-24<br>25-30 | «неудовлетворительно»<br>«удовлетворительно»<br>«хорошо»<br>«отлично» |
| Ответы на устные вопросы                                             | 0-5<br>6-10<br>11-16<br>17-20   | неудовлетворительно»<br>«удовлетворительно»<br>«хорошо»<br>«отлично»  |
| Практические задания                                                 | 0-4<br>5-6<br>7-8<br>9-10       | «неудовлетворительно»<br>«удовлетворительно»<br>«хорошо»<br>«отлично» |
| Выполнение и защита реферата                                         | 0-2<br>3<br>4<br>5              | неудовлетворительно»<br>«удовлетворительно»<br>«хорошо»<br>«отлично»  |
| Участие в дискуссии при проведении<br>«круглого стола»               | 0-4<br>5-6<br>7-8<br>9-10       | неудовлетворительно»<br>«удовлетворительно»<br>«хорошо»<br>«отлично»  |

**Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по  
текущему контролю успеваемости**

| <b>Баллы</b> | <b>Оценка</b>         | <b>Уровень освоения компетенции</b> | <b>Критерии оценивания</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0-50         | «неудовлетворительно» | Допороговый уровень                 | Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины                                                                                                                                                                                |
| 51-69        | «удовлетворительно»   | Пороговый уровень                   | Не менее 50% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены без существенных ошибок                                                                                                                                                                                                    |
| 70-84        | «хорошо»              | Базовый уровень                     | Обучающимся выполнено не менее 75% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала и применения его при решении практических заданий; задания выполнены без ошибок |
| 85-100       | «отлично»             | Продвинутый уровень                 | 100% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены самостоятельно и в требуемом объеме; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и применять его при решении практических заданий; задания выполнены с подробными пояснениями и аргументированными выводами  |

**Шкала оценок по промежуточной аттестации**

| <b>Наименование формы промежуточной аттестации</b> | <b>Баллы</b> | <b>Оценка</b>                                                         |
|----------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Зачёт с оценкой                                    | 0-30         | «неудовлетворительно»<br>«удовлетворительно»<br>«хорошо»<br>«отлично» |

**Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по промежуточной аттестации обучающихся**

| <b>Баллы</b> | <b>Оценка</b>         | <b>Уровень освоения компетенций</b> | <b>Критерии оценивания</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0-9          | «неудовлетворительно» | Допороговый уровень                 | Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; обучающийся не смог ответить на вопросы                                                                                                                                                                                                                                           |
| 10-16        | «удовлетворительно»   | Пороговый уровень                   | Обучающийся дал неполные ответы на вопросы, с недостаточной аргументацией, практические задания выполнены не полностью, компетенции, осваиваемые в процессе изучения дисциплины сформированы не в полном объеме.                                                                                                                                                                                          |
| 17-23        | «хорошо»              | Базовый уровень                     | Обучающийся в целом приобрел знания и умения в рамках осваиваемых в процессе обучения по дисциплине компетенций; обучающийся ответил на все вопросы, точно дал определения и понятия, но затрудняется подтвердить теоретические положения практическими примерами; обучающийся показал хорошие знания по предмету, владение навыками систематизации материала и полностью выполнил практические задания   |
| 25-30        | «отлично»             | Продвинутый уровень                 | Обучающийся приобрел знания, умения и навыки в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; терминологический аппарат использован правильно; ответы полные, обстоятельные, аргументированные, подтверждены конкретными примерами; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и выполняет практические задания с подробными пояснениями и аргументированными выводами |

#### **РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций**

В ходе самостоятельной подготовки к занятиям обучающемуся необходимо сначала ознакомиться со всем материалом по теме, затем постараться выделить главное, и законспектировать его. Конспект необходимо перечитывать. Новые термины, сложные понятия необходимо также прорабатывать письменно. Сложные понятия необходимо осваивать, используя несколько источников: например, соответствующий раздел основного учебника, дополнительную литературу и электронные ресурсы (ЭБС «Юрайт», ЭБС «Biblioclub», ЭИОС «Прометей»).

При подготовке к практическим занятиям студенты должны прочитать конспекты лекций и изучить рекомендованную литературу.

Целесообразно готовиться к занятиям за несколько дней до их начала, а именно: составить конспект основных определений и понятий по учебной дисциплине на основе изученной рекомендуемой литературы, подготовить развернутые планы ответов и краткое содержание вопросов практических занятий.

Каждую тему занятий важно увязывать с предыдущим учебным материалом и спецификой будущей профессиональной деятельности.

Обучающийся должен быть готов к контрольным опросам на каждом учебном занятии. Одобряются и поощряются инициативные выступления по темам практических занятий.

Следует иметь представление о наиболее общих критериях оценки преподавателем уровня подготовки обучающегося к учебным занятиям:

- уровень освоения материала, предусмотренного программой
- умение выполнить задание, предусмотренное программой
- уровень знакомства с основной литературой, предусмотренной программой
- уровень знакомства с дополнительной литературой

- уровень раскрытия причинно-следственных связей
- уровень раскрытия междисциплинарных связей
- культура речи, владение терминологией, манера общения, умение использовать наглядные пособия и информационные технологии
- качество ответа - общая композиция, логичность, общая эрудиция
- ответы на дополнительные вопросы: полнота, аргументированность, убежденность, умение использовать свою информированность для косвенного ответа, готовность к дискуссии.
- видение данного материала в своей будущей профессиональной деятельности.

Для оценки сформированности компетенций применяются следующие средства контроля:

**1. тестовые задания** – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

**2. вопросы для устного опроса** – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

**3. решение задач** – средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по изученному материалу

**4. реферат** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

**5. перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола** – оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения

**6. задачи по анализу конкретных ситуаций**– задания, позволяющие диагностировать навыки синтеза, анализа, обобщения фактического и теоретического материала с формулировкой конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей, интегрированием знания различных областей, аргументацией собственной позиции.

**7. кейс-задача** – это проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы. В целом методика выполнения студентами кейс-задач почти совпадает с методикой решения задач, так как кейс задания также носят ситуационный характер и зачастую моделируют реальные жизненные ситуации из правоприменительной практики. Разрешение кейс-задачи также должно основываться на анализе конкретных правовых норм, сопровождаться ее оценкой, выяснением правомерности действий участников.

#### **Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе проведения тестирования**

Местом проведения компьютерного тестирования являются компьютерные классы университета. Также возможен удаленный доступ (с использованием личного компьютера) к тестам для самопроверки в ЭИОС «Прометей». Графики компьютерного тестирования студентов составляются в соответствии с расписанием учебных занятий, либо в соответствии с указаниями преподавателя в разделах «Объявления» и «Форум» личного кабинета студента в ЭИОС «Прометей».

Содержание тестовых заданий, критерии их оценки, методические рекомендации по их выполнению разрабатываются и утверждаются кафедрами университета. При прохождении компьютерного тестирования, задания для каждого студента выбираются программой случайным образом из общего объема тестовых заданий по дисциплине.

Результат тестирования устанавливается с учетом выбора алгоритма расчета оценки. Тест сдан при условии, если набранные баллы студентом не

меньше проходного балла (порога сдачи теста). По окончании работы с тестом студенту предоставляется возможность просмотреть результаты тестирования - количество набранных баллов, перечень вопросов, на которые даны правильные, неправильные и неполные ответы.

### Оценивание выполнения тестов

| Баллы | Оценка                | Показатели                                                                                                  | Критерии                                                                                                                                                                                                                            |
|-------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 25-30 | «отлично»             | 1. <u>Полнота выполнения тестовых заданий;</u><br>2. <u>Своевременность выполнения;</u>                     | <u>Выполнено более 85 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос</u>                                                                                             |
| 19-24 | «хорошо»              | 3. <u>Правильность ответов на вопросы;</u><br>4. <u>Самостоятельность тестирования;</u><br>5. <u>и т.д.</u> | <u>Выполнено более 70 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.</u>                      |
| 12-18 | «удовлетворительно»   |                                                                                                             | <u>Выполнено более 54 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.</u> |
| 0-11  | «неудовлетворительно» |                                                                                                             | <u>Выполнено не более 53 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).</u>                                    |

### Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе устного опроса

Устные опросы проводятся во время практических занятий, и могут использоваться в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения задачи. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным

учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

Вопросы для опроса готовятся заранее, формулируются узко, дабы обучающийся имел объективную возможность полноценно его осветить за отведенное время (10-15 мин.).

При оценке опросов анализу подлежит точность формулировок, связность изложения материала, обоснованность суждений, опора на действующее законодательство.

#### **Методика оценивания ответов на устные вопросы**

| <b>Баллы</b> | <b>Оценка</b>       | <b>Показатели</b>                                                                                                            | <b>Критерии</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17-20        | «отлично»           | Полнота и последовательность раскрытия вопроса; Точность использования терминологии; Степень освоенности учебного материала; | Полно и аргументировано даны ответы по содержанию задания. Обнаружено понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные. Изложение материала последовательно и правильно.                                                                       |
| 11-16        | «хорошо»            | Культура речи<br>5. Умение аргументированно излагать и отстаивать собственное мнение.                                        | Обучающимся дан ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.                                                                                                                                                                                                                            |
| 6-10         | «удовлетворительно» |                                                                                                                              | Присутствует знание и понимание обучающимся основных положений данного задания, но:<br>1) материал изложен неполно и допущены неточности в определении понятий или формулировке правил;<br>2) не выявлено умение достаточно глубоко и доказательно обосновывать свои суждения и приводить свои примеры;<br>3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки. |

|     |                       |  |                                                                                                                                                                                     |
|-----|-----------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0-5 | «неудовлетворительно» |  | Обучающийся не может сформулировать ответы на вопросы задания, допускает ошибки в формулировке определений и норм, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал |
|-----|-----------------------|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### **Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе решения практических заданий**

Практические задания позволяют сочетать элементы теоретического исследования и практической работы. Выполнение практической работы, студенты лучше усваивают программный материал, так как многие определения, казавшиеся отвлеченными, становятся вполне конкретными, происходит соприкосновение теории с практикой, что в целом содействует пониманию сложных вопросов науки и становлению студентов как будущих специалистов.

Методические рекомендации по выполнению заданий:

- задания решаются студентами устно;
- на решение одного задания отводится 25-40 минут;
- к каждому заданию сформулирован вопрос/вопросы, на которые нужно ответить, либо дано пояснение, которым нужно руководствоваться при решении задачи;
- по истечении отведенного времени студенты демонстрируют алгоритм, логику и этапы решения задания в устной форме;
- преподаватель оценивает представленное в устной форме решение задачи в конце занятия семинарского типа;
- в случае неверного решения задачи студентом, преподаватель объясняет допущенные ошибки и дает новую задачу для решения.

За решение задания студент может получить максимально 10 баллов.

## Методика оценивания решения задач

| Баллы | Оценка                | Показатели                                                                                                                                                                                                                 | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9-10  | «отлично»             | 1. Полнота и последовательность действий;<br>2. Обоснованный и аргументированный выбор правовой нормы<br>3. Точность использования терминологии;<br>4. Своевременность выполнения задачи;<br>5. Самостоятельность решения. | Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Ясно описан способ решения. Продемонстрированы умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количество решений, умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения; |
| 6-8   | «хорошо»              |                                                                                                                                                                                                                            | Основные требования к решению задач выполнены, но при этом допущены недочеты. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена ошибка в изложении правовой позиции. При объяснении сложного юридического явления указаны не все факторы.                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 3-5   | «удовлетворительно»   |                                                                                                                                                                                                                            | Имеются существенные отступления от решения задач. В частности, отсутствуют навыки и умения моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 0-2   | «неудовлетворительно» |                                                                                                                                                                                                                            | Решение не выполнено, обнаруживается непонимание поставленной проблемы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

## **Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе выполнения и п защита реферата**

**Реферат** - краткая запись идей, содержащихся в одном или нескольких источниках, которая требует умения сопоставлять и анализировать различные точки зрения. Реферат - одна из форм интерпретации исходного текста или нескольких источников. Поэтому реферат, в отличие от конспекта, является новым, авторским текстом. Новизна в данном случае подразумевает новое изложение, систематизацию материала, особую авторскую позицию при сопоставлении различных точек зрения.

Реферирование предполагает изложение какого-либо вопроса на основе классификации, обобщения, анализа и синтеза одного или нескольких источников.

Реферат оценивается преподавателем исходя из установленных кафедрой показателей и критериев оценки реферата.

### **Методика оценивания выполнения и публичной защиты реферата**

| <b>Баллы</b> | <b>Оценка</b>         | <b>Показатели</b>                                                                                                          | <b>Критерии</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5            | «отлично»             | Полнота выполнения рефератов;<br>Своевременность выполнения;<br>Актуальность контента;<br>Правильность ответов на вопросы; | Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны <u>правильные</u> ответы на дополнительные вопросы. |
| 4            | «хорошо»              | 5. Аргументация собственной позиции в ходе защиты реферата                                                                 | Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны <u>неполные</u> ответы.                                                                |
| 3            | «удовлетворительно»   |                                                                                                                            | Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы.                                                                                                                                                                                           |
| 0-2          | «неудовлетворительно» |                                                                                                                            | Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

Подготовка к устному опросу проводится в ходе самостоятельной работы студентов и включает в себя повторение пройденного материала по вопросам предстоящего опроса. Помимо основного материала студент должен изучить дополнительную рекомендованную литературу и информацию по теме, в том числе с использованием Интернет-ресурсов.

В среднем, подготовка к устному опросу по одному семинарскому занятию занимает от 2 до 3 часов в зависимости от сложности темы и особенностей организации студентом своей самостоятельной работы. Опрос предполагает устный ответ студента на один основной и несколько дополнительных вопросов преподавателя. Ответ студента должен представлять собой развёрнутое, связанное, логически выстроенное сообщение. При выставлении оценки преподаватель учитывает правильность ответа по содержанию, его последовательность, самостоятельность суждений и выводов, умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью.

#### **Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе проведения «круглого стола»**

**Круглый стол** предоставляет возможность участникам обсудить проблему с целью определения возможных путей ее решения, обозначить наличие определенной позиции, теоретических знаний и практического опыта, полученного в процессе изучения дисциплины.

Круглый стол организуется с учетом обсуждения преднамеренно заложенных нескольких точек зрения на один и тот же вопрос, обсуждение которых подводит участников к приемлемым для всех позициям и решениям. Таким образом, неотъемлемым составляющим круглого стола становится: неразрешённый вопрос, равноправное участие представителей всех заинтересованных сторон, выработка приемлемых для всех участников решений по обсуждаемому вопросу.

При проведении круглого стола для достижения положительного результата и создания деловой атмосферы предусматривается:

- оптимальное количество участников и приглашенных;
- оснащение помещения мультимедийными средствами с целью поддержания деловой и творческой атмосферы;
- устанавливается регламент выступлений (3-5 мин);
- обеспечивается соответствующее оформление аудитории, коммуникации осуществляются «лицом к лицу», что способствует групповому общению и максимальной вовлеченности в дискуссию.

### **Методика оценивания сформированности компетенции по итогам проведения «круглого стола»**

| <b>Баллы</b> | <b>Оценка</b>         | <b>Показатели</b>                                                                                                                | <b>Критерии</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9-10         | «отлично»             | 1. Общая культура и эрудиция<br>2. Аргументированность, взвешенность и конструктивность предложений<br>3. Умение вести дискуссию | Продемонстрированы умение анализировать ситуацию и работать с информацией, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения, убедительного отстаивания своей позиции; кроме того отмечен высокий уровень активности, такта, глубины и оригинальности суждений                                                                                                                                                             |
| 7-8          | «хорошо»              | 4. Умение отстаивать своё мнение<br>5. Активность в обсуждении<br>6. Масштабность, глубина и оригинальность суждений             | Отмечены достаточный уровень общей культуры и эрудиции, но при этом допущены пробелы в ведении дискуссии. В частности, недостаточно раскрыты навыки критического оценивания различных точек зрения, осуществление самоанализа, самоконтроля и самооценки, креативности, нестандартности предлагаемых решений                                                                                                                         |
| 5-6          | «удовлетворительно»   |                                                                                                                                  | Участник ограничивается обозначением собственного мнения, без выраженных попыток его отстаивать, либо недостаточно активен в процессе обсуждения. Суждения не отличаются масштабностью, глубиной и оригинальностью. В частности, слабо выражены навыки и умения моделировать решения в соответствии с поставленной проблематикой, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат |
| 0-4          | «неудовлетворительно» |                                                                                                                                  | Участник пассивен и не демонстрирует выраженного интереса к обозначенной проблематике                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

## **Порядок проведения оценивания сформированных компетенций в ходе решения ситуационных задач и кейс-заданий**

Ситуационная задача или Кейс – задача представляют собой проблемную ситуацию, предлагаемую студентам в качестве задачи для анализа и поиска решения. Обычно они содержат схематическое словесное описание ситуации, статистические данные, а также мнения и суждения о ситуациях, которые трудно предсказать или измерить. Анализ кейса и ситуационной задачи должны осуществляться в определенной последовательности:

1. Выделение проблемы.
2. Поиск фактов по данной проблеме.
3. Рассмотрение альтернативных решений.
4. Выбор обоснованного решения.

Данная работа оценивается по 10 балльной шкале. Оценка за решение кейса напрямую зависит от полноты анализа полученной информации и предложенных способов решения проблемы.

### **Методика оценивания решения кейс-заданий и задач по анализу конкретных ситуаций**

| <b>Баллы</b> | <b>Оценка</b> | <b>Показатели</b>                                                                                       | <b>Критерии</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9-10         | «отлично»     | 1. Полнота решения кейс-задач;<br>2. Своевременность выполнения;<br>3. Правильность ответов на вопросы; | Основные требования к решению кейс-задач выполнены. Продемонстрированы умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количество решений, умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения; |
| 7-8          | хорошо        |                                                                                                         | Основные требования к решению кейс-задач выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, недостаточно                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|     |                     |  |                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----|---------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                     |  | раскрыты навыки критического оценивания различных точек зрения, осуществление самоанализа, самоконтроля и самооценки, креативности, нестандартности предлагаемых решений                                                                          |
| 5-6 | удовлетворительно   |  | Имеются существенные отступления от решения кейс-задач. В частности, отсутствуют навыки умения моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат |
| 0-4 | неудовлетворительно |  | Задача кейса не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы                                                                                                                                                                        |

### Методика оценивания ответа на зачёте с оценкой

| Баллы | Оценка              | Показатели                                                                                                         | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 24-30 | «отлично»           | 1. Полнота изложения теоретического материала;<br>2. Полнота и правильность решения практического задания;         | Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок.                                                                                  |
| 17-23 | «хорошо»            | 3. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий);<br>4. Самостоятельность ответа; | Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями. |
| 10-16 | «удовлетворительно» | 5. Культура речи;<br>6. и т.д.                                                                                     | Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры,                                                                                                                                                                  |

|     |                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                       | недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 0-9 | «неудовлетворительно» | Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.к. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя. |

Аттестационные испытания проводятся преподавателем (или комиссией преподавателей – в случае модульной дисциплины), ведущим лекционные занятия по данной дисциплине, или преподавателями, ведущими практические занятия (кроме устного экзамена). Присутствие посторонних лиц в ходе проведения аттестационных испытаний без разрешения ректора или проректора по учебной работе не допускается (за исключением работников университета, выполняющих контролирующие функции в соответствии со своими должностными обязанностями). В случае отсутствия ведущего преподавателя аттестационные испытания проводятся преподавателем, назначенным письменным распоряжением по кафедре (структурному подразделению).

Инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, имеющие нарушения опорно-двигательного аппарата, допускаются на аттестационные испытания в сопровождении ассистентов-сопровождающих.

Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, а также с разрешения преподавателя справочной и нормативной литературой, непрограммируемыми калькуляторами.

Время подготовки ответа при сдаче зачета/экзамена в устной форме должно составлять не менее 40 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут.

Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении аттестационных испытаний или компьютерного тестирования – в день их проведения или не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Результаты выполнения аттестационных испытаний, проводимых в форме итоговой контрольной работы или компьютерного тестирования, должны быть объявлены обучающимся и выставлены в зачётные книжки не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

**Итоговой формой контроля по дисциплине является зачет с оценкой.**

Зачет проводится в виде устного ответа на заданные вопросы. Каждому студенту предлагается 2 вопроса, каждый из которых оценивается максимум на 10 баллов.

Методика оценивания ответов обучающихся на зачете/экзамене приведена в разделе 3.