Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный технический университет»
Кафедра менеджмента

Паспорт зачета

по дисциплине «Личные финансы», 1 семестр

1. Методика оценки

Зачет проводится в форме письменного тестирования с использованием электронной информационно–образовательной среды НГТУ (http:// www.nstu.ru/sveden/eos).

Тестовые вопросы охватывают все содержание дисциплины «Личные финансы».

Тест состоит из 20 вопросов различного вида и позволяет проверить уровень сформированности компетенций и соотнесенных с ними индикаторов, закрепленных за дисциплиной.

2. Критерии оценки результатов обучения, соотнесенных с уровнями освоения индикаторов достижения компетенций

Выполнение теста засчитывается на **продвинутом** уровне, если студент правильно ответил на все вопросы теста, знает определения всех понятий, продемонстрировал способность безошибочно устанавливать последовательность и соответствие между процессами и явлениями, выявлять проблемы, предлагать механизмы их решения, представляет количественные и качественные характеристики определенных процессов и не допускает ошибок в ответах на вопросы. Совокупность результатов обучения по дисциплине и соотнесенных с ними индикаторов достижения компетенций не содержит пробелов. Установленные в программе компетенции сформированы в полном объеме. Оценка составляет *от 18 до 20 баллов.*

Выполнение теста засчитывается на **базовом** уровне, если студент правильно ответил на ⅔ вопросов теста, знает определения основных понятий, не допускает существенных ошибок в ответах на вопросы. Совокупность результатов обучения по дисциплине и соотнесенных с ними индикаторов достижения компетенций содержит несущественные пробелы. Установленные в программе компетенции сформированы на базовом уровне. Оценка составляет *от 14 до 17 баллов.*

Выполнение теста засчитывается на **пороговом** уровне, если студент правильно ответил от ½ до ⅔ вопросов теста, знает определения основных понятий, в ответах на вопросы допускает непринципиальные ошибки. Совокупность результатов обучения по дисциплине и соотнесенных с ними индикаторов достижения компетенций содержит пробелы. Установленные в программе компетенции сформированы на пороговом уровне. Оценка составляет *от 10 до 13 баллов.*

Выполнение теста считается **неудовлетворительным**, если студент правильно ответил менее, чем на половину вопросов теста, не знает определений понятий, в ответах на вопросы допускает принципиальные ошибки. Совокупность результатов обучения по дисциплине и соотнесенных с ними индикаторов достижения компетенций содержит пробелы. Установленные в программе компетенции не сформированы. Оценка составляет *менее 10 баллов.*

3. Шкала оценки

Зачет считается сданным, если сумма баллов по всем вопросам теста составляет от 10 до 20 баллов включительно. Сумма менее 10 баллов признается неудовлетворительным результатом промежуточной аттестации по дисциплине.

В общей оценке по дисциплине баллы за зачет учитываются в соответствии с правилами балльно-рейтинговой системы, установленными в НГТУ.

4. Примерный тест для зачета

Утверждаю:
Зав. кафедрой ____ _____ ФИО
«____» _____ 20_ г.

Тест

по дисциплине «Личные финансы»[1]

Вопрос 1. Что является налоговой базой для НДФЛ?
- **Совокупный доход физического лица**
- Кадастровая стоимость имущества
- Прибыль организации
- Стоимость транспортного средства

Вопрос 2. Кто контролирует уплату налогов в России?
- **Федеральная налоговая служба**
- Министерство финансов
- Центробанк
- Росстат

Вопрос 3. Как можно уменьшить налогооблагаемую базу?
- Только с помощью инвестиционного вычета
- **С помощью различных налоговых вычетов**
- Снижением зарплаты
- Уменьшением пенсионных отчислений

Вопрос 4. Какой налоговый вычет не имеет лимита?
- Имущественный
- **Инвестиционный**
- Дорогостоящее лечение
- Стандартный

Вопрос 5. Какой вид налогового вычета можно перенести на будущие года?
- **Имущественный**
- Стандартный
- Социальный
- Инвестиционный

[1] Правильные ответы выделены жирным шрифтом

Вопрос 6. Как называется документ, в котором фиксируются все доходы и расходы?
- Личный финансовый отчет
- Финансовая отчетность
- **Личный бюджет**
- Отчет о прибыли

Вопрос 7. Какой метод бюджетирования предполагает распределение всех доходов по конкретным категориям расходов?
- **Метод 50/30/20**
- Метод случайных трат
- Метод строгой экономии
- Метод свободного баланса

Вопрос 8. Как называется пенсионная программа, которую можно оформить самостоятельно?
- Государственная пенсия
- **Накопительное страхование**
- Солидарная система
- Пенсия по потере кормильца

Вопрос 9. Что следует делать при составлении финансового плана?
- Игнорировать текущие расходы
- **Прогнозировать возможные изменения доходов и расходов**
- Стремиться к минимизации всех расходов
- Увеличивать долговые обязательства для получения кредитных средств

Вопрос 10. Какое из следующих утверждений верно относительно целей долгосрочного финансового планирования?
- Они включают достижение целей на ближайшие 1-2 года
- **Эти цели обычно связаны с крупными покупками, такими как жилье или образование**
- Это цели, которые можно легко достичь без инвестиционной стратегии
- Они всегда связаны с кредитными обязательствами

Вопрос 11. Что такое пенсионные баллы?
- **Условные единицы, влияющие на размер будущей пенсии**
- Денежные средства на пенсионном счете
- Дополнительные бонусы за стаж
- Государственные субсидии

Вопрос 12. Какое страхование является обязательным для владельцев автомобилей в РФ?
- **Страхование гражданской ответственности**
- Ипотечное страхование
- Страхование жизни
- Медицинское страхование

Вопрос 13. Можно ли самостоятельно увеличить размер своей пенсии?
- **Да, делая дополнительные взносы в НПФ**
- Нет, размер пенсии фиксирован
- Только через повышение квалификации
- Только через накопление пенсионных баллов

Вопрос 14. Какой вид кредита считается наиболее дорогим?
- Ипотечный
- Автокредит
- **Потребительский кредит**
- Кредитная карта

Вопрос 15. Что облагается налогом на имущество физических лиц?
- Транспортные средства
- **Жилые дома, квартиры, гаражи, нежилые здания**
- Денежные вклады
- Долговые обязательства

Вопрос 16. Какие налоги считаются обязательными для всех граждан?
- **НДФЛ, налог на имущество, земельный налог**
- Добровольные пожертвования
- Таможенные сборы
- Экологические платежи

Вопрос 17. Что такое финансовая подушка безопасности?
- Резерв средств для регулярных покупок
- **Резерв средств для непредвиденных ситуаций**
- Средства для инвестиций
- Запас денег для покупок недвижимости

Вопрос 18. Какую роль играет учет сбережений в личных финансах?
- Уменьшает общий объем расходов
- **Помогает поддерживать финансовую стабильность**
- Отрицательно влияет на доходы
- Увеличивает долю финансовых рисков

Вопрос 19. Как называется пенсионная программа, которую можно оформить самостоятельно?
- Государственная пенсия
- **Накопительное страхование**
- Солидарная система
- Пенсия по потере кормильца

Вопрос 20. Как называется минимальная пенсия, которую гарантирует государство?
- Накопительная пенсия
- **Социальная пенсия**
- Добровольная пенсия
- Государственная пенсия