

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института механики и энергетики
Мастепаненко Максим Алексеевич

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.О.08.02 Финансовая грамотность

23.03.03 Эксплуатация транспортно-технологических машин и комплексов

Сервис транспортно-технологических машин и комплексов

бакалавр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.2 Правильно использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом) и применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения поставленных целей	знает - системы розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики, системы розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств, их качественные, количественные характеристики; - юридических прав потребителя финансовых услуг и способов их защиты
		умеет -составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; -оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам
		владеет навыками - навыки расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей; - навыки анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; -навыки финансового планирования в личных целях; прогнозирования будущих денежных потоков

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Темы			
1.1.	Личное финансовое планирование	1	УК-10.2	Тест
1.2.	Банки и банковские операции	1	УК-10.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Устный опрос

1.3.	Инвестиции и ценные бумаги	1	УК-10.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Реферат
1.4.	Страхование	1	УК-10.2	Рабочая тетрадь, Устный опрос
1.5.	Налогообложение организаций и домохозяйств	1	УК-10.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Задачи
1.6.	Контрольная точка 1	1	УК-10.2	Тест
1.7.	Возможности пенсионного накопления	1	УК-10.2	Реферат
1.8.	Финансовые риски и способы защиты от них	1	УК-10.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Рабочая тетрадь
1.9.	Защита прав потребителей финансовых услуг	1	УК-10.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.10.	Создание собственного бизнеса	1	УК-10.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Устный опрос
1.11.	Контрольная точка 2	1	УК-10.2	Тест
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
2	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач

4	Реферат	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.	Темы рефератов
	Для оценки навыков		
	Промежуточная аттестация		
5	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовая грамотность"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие финансовые ошибки совершает человек, если не планирует свои доходы и расходы? (несколько вариантов ответов)

- a) Переплата за покупки и поездки
- b) Покупки в кредит не всегда нужных вещей
- c) Пренебрежение кэшбэками и бонусами
- d) Отсутствие накоплений
- e) Неполучение налоговых вычетов

Вопрос 2. Вам нужно купить смартфон вместо старого мобильного телефона. Какой вариант вы выберете?

- a) Купить дорогой смартфон в кредит или в рассрочку
- b) Купить смартфон, одолжив деньги у друзей
- c) Купить смартфон, доступный по цене для своего бюджета

Вопрос 3. Какие вопросы нужно задать себе при формулировке финансовой цели? (несколько вариантов ответов)

- a) Что я хочу?
- b) Когда это у меня будет?

- с) Сколько стоит?
- d) Что у меня есть для этого?
- e) У кого одолжить денег?

Вопрос 4. Выберите правильную формулировку финансовой цели:

- a) Я мечтаю о новой машине и достойном образовании для дочери.
- b) Я хочу поменять свой Шевроле Лачетти (150 000 руб.) на Пежо 207 (350 000 руб.) в феврале 2021 г. К июню 2026 г. мне необходимо 2 млн. рублей для оплаты обучения дочери в ВУЗе.
- с) Мечты не нужно формулировать, иначе они не сбудутся

Вопрос 5. Как сделать достижение финансовой цели реальной? (несколько вариантов ответов)

- a) Снизить стоимость цели
- b) Увеличить срок до покупки цели
- с) Снизить расходы
- d) Увеличить расходы
- e) Увеличить доходы
- f) Одолжить денег у друзей

Вопрос 6. Как рассчитать скорость движения к цели?

- a) Ежемесячную зарплату умножить на 12 месяцев
- b) Будущую стоимость цели разделить на количество месяцев до достижения цели

Вопрос 7. Я могу достичь своих жизненных целей (например, купить новый автомобиль, съездить в отпуск или сделать ремонт в квартире) следующими способами:

- a) Взяв деньги в долг у родственников и на них совершать покупки
- b) Оценить свою цель в денежном выражении и рассчитать сколько я могу откладывать для ее достижения каждый месяц, в том числе с использованием банковского вклада
- с) Найти изображение цели, распечатать его и регулярно представлять ее достижение

Вопрос 8. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 1 года при инфляции 7%, если сейчас цель стоит 100 000 руб.

- a) 100 000 руб.
- b) 97 000 руб.
- с) 107 000 руб.
- d) 110 000 руб.

Вопрос 9. Основное правило устойчивого семейного бюджета и финансовой стабильности:

- a) Мои доходы должны быть больше расходов
- b) Мои доходы должны быть равны расходам
- с) Мои расходы должны быть больше доходов

Вопрос 10. Сколько нужно откладывать в месяц, если поставить цель накопить 500 000 рублей в течение 5 лет, просто откладывая на отдельный счет под 0% годовых?

- a) 5 480 руб.
- b) 8 333 руб.
- с) 13 000 руб.

Вопрос 11. Для чего нужно вести учет расходов и доходов:

- a) Не нужно вести учет расходов, денег от этого не прибавится.
- b) Для того, чтобы найти резервы и больше откладывать на финансовые цели.

Вопрос 12. Укажите эффективные способы учета доходов и расходов, ведения семейного бюджета (несколько вариантов)

- a) Завести специальную тетрадь
- b) Держать все цифры в голове
- с) Использовать программу электронных таблиц (например, Excel)

- d) Установить приложение на смартфоне

Вопрос 13. Каковы могут быть первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличения благосостояния:

- a) Ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений, увеличение доходов и снижение расходов
- b) Покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит
- c) Позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование денежных талисманов.

Вопрос 14. Какую часть бюджета рекомендуется направлять на финансовые цели?

- a) Не менее 30% - 50%
- b) 2%
- c) 5% - 20%

Вопрос 15. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов ответов)

- a) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- b) Выигрыш в лотерею
- c) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- d) Доходы по банковским вкладам
- e) Получение наследства от дальнего родственника

Практико-ориентированные задачи (решение задач)

1. Ежемесячная заработная плата Евгения 70 тыс. руб. Евгений открыл ИИС и внес денежные средства: 1 год – 400 000, 2 год – 300 000, 3 год – 200 000. Евгений инвестировал в ОФЗ с доходностью 8% годовых зная, что с 1 января 2021г. купонный доход по ОФЗ облагается НДФЛ, определить доходность за 1-й год. Ответ запишите в %

2. Банк выдал кредит в размере 700 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 16% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредит

3. 1 августа 2020 года Петр взял в банке 1,7 млн. рублей в кредит. Схема выплаты кредита следующая – 1-го числа каждого следующего месяца банк начисляет 8% на оставшуюся сумму долга, затем Петр переводит в банк платёж. На какое минимальное количество месяцев Петр может взять кредит, чтобы ежемесячные выплаты были не более 360 тыс. рублей?

4. У Ольги имеется 280 000 рублей, какие условия приобретения депозитного сертификата на 5 лет будут выгоднее: под 20% годовых на основе сложного процента или под 22% годовых на основе простого процента с выплатой 1 раз по окончании срока? (в ответе указать процент 20 или 22)

Типовые задания к зачету

Задание №1

- 1 Личное финансовое планирование.

Глава семейства Михаил за январь 2024 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2024 г. семье Петровых? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание №2

2. Семейный бюджет

Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 1 года при инфляции 7%, если сейчас цель стоит 100 000 руб.? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание №3

3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых органи-

заций.

Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ (Агентства страхования вкладов) для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание №4

4. Валюта в современном мире.

Рассмотрим семью Петровых. Глава семейства Олег за январь 2021 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Петровых:

Задание №5

5. Виды валют

На депозите лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 7% на остаток по счету. Сколько денег будет на счете через 2 года, если все это время вкладчик не будет снимать деньги со счета? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание №6

6. Конвертация валюты.

Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384000 руб., а на ИИС положил 400000 руб., воспользовавшись частью заработка жены. Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы)? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание № 7

7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.

Инвестор приобрел облигацию, которая в течение неограниченного времени может приносить ему ежегодно 50 руб. Предположим, что требуемая инвестором годовая ставка доходности для этого типа облигаций составляет 16%. Стоимость такой ценной бумаги будет равняться: (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание № 8

8. Кредитование. Виды кредитов.

Вы решили стать трейдером на рынке «Форекс». Внесли на депозит 500 долларов США, выбрав кредитное плечо 1:100. В этом случае вы можете работать с суммой, равной:

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Личное финансовое планирование.
2. Семейный бюджет.
3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
5. Кредитование. Виды кредитов.

6. Капитализация.
7. Управление рисками и план финансовой защиты.
8. Инвестирование. Выбор стратегии.
9. Финансовые риски.
10. Способы защиты от финансовых рисков.
11. Альтернативные виды инвестиций.
12. Способы увеличения пенсии.
13. Пенсионное обеспечение.
14. Движение денежных потоков.
15. Банки. Банковский депозит.
16. Финансовое мошенничество
17. Предмет, цели, задачи основ финансовой грамотности.
18. Исторический аспект основ финансовой грамотности.
19. Что такое личный/семейный бюджет и почему его надо планировать.
20. Определение надежности инвестиций.
21. Фондовый рынок. Особенности работы фондового рынка.
22. Личные и реальные налоги. Оптимизация налогового бремени.
23. Подготовка к построению личного финансового плана.
24. Хедж-фонды и общие фонды банковского управления.
25. Способы увеличения пенсии.
26. Управление рисками и план финансовой защиты.
27. Технологии, применяемые при финансовом планировании семьи
28. Инструменты фондового рынка
29. Инструменты банковского рынка
30. ПИФы как инструмент инвестирования
31. Страхование как система управления экономическими и финансовыми рисками
32. Потребительское предпочтение при кредитовании
33. Способы формирования сбережения
34. Налогообложение физических лиц в Российской Федерации
35. Значение налоговых вычетов для бюджета семьи
36. ИИС как инструмент сбережения и инвестирования
37. Бюджет как инструмент управления личными финансами
38. Основные принципы кредитования
39. Способы выхода из долгов
40. Основные нарушения прав заемщика и вкладчика

Задачи к зачету по дисциплине «Финансовая грамотность» (Навыки/ТД)

Задача 1: Накопление пенсионных средств

Условия: Работник устроился на работу в возрасте 25 лет. Он планирует выход на пенсию в 60 лет. Ставка пенсионных взносов составляет 22%. Его месячная зарплата составляет 50,000 рублей. Рассчитайте, сколько средств будет накоплено на пенсионном счете к моменту выхода на пенсию, если предполагается, что зарплата будет расти на 5% в год.

Задача 2: Пенсия по старости

Условия: Гражданин имеет 30 лет стажа и заработок 60,000 рублей. Рассчитайте размер его пенсионных начислений

Задача 3: Оплата взносов

Условия: Организация должна уплачивать пенсионные взносы в размере 22% от суммы фонда оплаты труда. За год фонд зарплаты составил 12,000,000 рублей. Рассчитайте сумму пенсионных взносов.

Задача 4: Расчет досрочной пенсии

Условия: Гражданин имеет 25 лет стажа и выходит на пенсию на 3 года раньше установленного срока. Рассчитайте, право на досрочную пенсию, если 1 год досрочной пенсии дает 6

месяцев дополнительного стажа.

Задача 5: Расчет минимальной пенсии

Условия: Согласно действующему законодательству, минимальный размер пенсии составляет 10,000 рублей. Гражданин имеет 15 лет стажа и заработок 40,000 рублей. Рассчитайте, будет ли его пенсия ниже минимального размера.

Задача 6: Дивиденды

Компания объявила дивиденды в размере 5 рублей на акцию. Если у вас есть 100 акций, сколько дивидендов вы получите?

Задача 7: Доходность облигаций

Облигация выплачивает купоны 8% ежегодно, номинальная стоимость облигации 1000 рублей. Какой доход вы получите за год, если держите 10 облигаций?

Задача 8: Прирост капитала

Вам удалось купить акции по цене 150 рублей за штуку, а после месяца они выросли до 180 рублей. Каков ваш прирост капитала, если вы купили 50 акций?

Задача 9: Индекс акций

Индекс акций вырос с 200 до 250 за год. Какой процентный рост индекса?

Задача 10: Цена акции

Если прибыль компании составляет 1 000 000 рублей, а количество акций в обращении - 100 000, какова цена акции, если коэффициент цена/прибыль (P/E) составляет 15?

Задача 11: ETF

Вы купили долю в ETF за 2000 рублей. В течение года NAV ETF увеличился на 10%. Какова новая стоимость вашей доли?

Задача 12: Баланс

У вас есть 1 000 000 рублей, которые вы хотите инвестировать в акции и облигации в пропорции 70/30. Сколько денег вы вложите в акции и облигации?

Задача 13: Альфа-коэффициент

Ваш портфель растёт на 12%, в то время как рынок в целом растёт на 8%. Если бета вашего портфеля составляет 1.2, то каков альфа-коэффициент портфеля?

Задача 14: Валюта

Вы купили иностранные акции за 2000 долларов, и курс доллара по отношению к рублю составляет 70 рублей. Какова стоимость акций в рублях?

Задача 15: Ставка дисконтирования

Вы ожидаете получить 1000 рублей через 5 лет. Если ставка дисконтирования составляет 5%, какова текущая стоимость этих 1000 рублей?

Тема: Умения (Ситуационные задания)

Задание 1: Выбор системы налогообложения

Ситуация: Индивидуальный предприниматель планирует открыть магазин одежды и хочет выбрать наиболее подходящую систему налогообложения.

Задание 2: Налоговые вычеты для физических лиц

Ситуация: Физическое лицо инвестировало в образование и покупку жилья, и интересуется,

как уменьшить налоговую нагрузку.

Задание 3: Налогообложение доходов от аренды

Ситуация: Физическое лицо сдает квартиру в аренду и хочет узнать, как правильно декларировать доход и платить налоги.

Задание 4: Правила получения статуса самозанятого

Ситуация: Человек хочет установить легальный доход от доставки еды и узнать, как оформить статус самозанятого.

Задание 5: Международное налогообложение

Ситуация: Российский гражданин получает доходы из-за границы. Каковы налоговые обязательства в России?

Задание 6: Индивидуальный предприниматель (ИП) с УСН

Ситуация: Индивидуальный предприниматель работает на упрощенной системе налогообложения (УСН) «доходы минус расходы» с 15% ставкой. ИП планирует купить новое оборудование за 200 000 рублей. Как можно учесть эту покупку в налоговом учете?

Задание 7: Оформление налоговых вычетов

Ситуация: Физическое лицо приобрело квартиру за 3 миллиона рублей в ипотеку. Как можно оформить налоговый вычет?

Задание 8: Налогообложение нерезидентов

Ситуация: Иностранец гражданин, проживающий в России менее 183 дней в году, получил доход от сдачи в аренду своей квартиры. Какой налог он должен уплатить?

Задание 9: Налоговые обязательства юридического лица

Ситуация: Компания производит и продает продукцию на экспорт. Какие налоговые обязательства могут быть уменьшены или возмещены при экспорте товаров?

Задание 10: Использование патентной системы налогообложения

Ситуация: Индивидуальный предприниматель занимается ремонтом квартир и хочет перейти на патентную систему налогообложения (ПСН). Какие условия должны быть выполнены для применения ПСН?

Задание 11

Ситуация : Иванова является домохозяйкой и не работает. При этом муж в течение последних 10 лет уплачивает за нее страховые взносы в Пенсионный Фонд РФ. Входит ли указанный период уплаты страховых взносов в страховой стаж Ивановой?

Задание 12

Ситуация: Кочетков служил в армии по призыву, а затем в течение 18 лет работал в районе Крайнего Севера. После этого работал по Списку №1 в течение 5 лет, но не на Севере. Выделите существующие виды трудового стажа у Кочеткова. Задача

Задание 13

Ситуация Андреева отработала 5 лет медицинской сестрой в дошкольной учреждении, затем 5 лет — воспитателем в офтальмологическом отделении детской клинической больницы, затем 20 лет работала учителем в школе. Какие виды трудового стажа можно выделить у Андреевой?

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ К ТЕМЕ 3 Инвестиции и ценные бумаги

1. Анализ эффективности различных стратегий инвестирования в акции. (Сравнение и оценка доходности, риска и применимости различных подходов: стоимостное инвестирование, рост, дивидендные стратегии и т.д.)
2. Роль и функции инвестиционных фондов на финансовом рынке. (Исследование типов фондов, преимуществ и недостатков инвестирования через фонды, влияния на рынок.)
3. Оценка рисков инвестиций в ценные бумаги развивающихся рынков. (Анализ специфических рисков, связанных с политической, экономической и финансовой нестабильностью, волатильностью и т.д.)
4. Влияние макроэкономических факторов на фондовый рынок. (Исследование взаимосвязи между инфляцией, процентными ставками, ВВП и динамикой фондовых индексов.)

5. Сравнительный анализ инвестиционных возможностей: акции против облигаций. (Рассмотрение различий в доходности, риске, ликвидности и налогообложении, а также факторов, влияющих на выбор между этими классами активов.)
6. Использование производных финансовых инструментов (деривативов) в инвестиционных стратегиях. (Изучение опционов, фьючерсов, свопов и других деривативов, а также их роли в хеджировании рисков, спекуляциях и арбитраже.)
7. Оценка инвестиционной привлекательности компаний на основе фундаментального анализа. (Применение финансовых коэффициентов, анализ отчетности и построение прогнозов для определения стоимости компании.)
8. Технический анализ как инструмент прогнозирования цен на финансовых рынках. (Изучение графиков, паттернов, индикаторов и других инструментов технического анализа, а также их эффективности.)
9. Инвестиции в альтернативные активы: недвижимость, золото, предметы искусства. (Анализ особенностей этих классов активов, их доходности, рисков и роли в диверсификации портфеля.)
10. Этические аспекты инвестирования и социально ответственное инвестирование (ESG). (Рассмотрение влияния экологических, социальных и управленческих факторов на инвестиционные решения и оценку компаний.)
11. Роль регулирования на рынке ценных бумаг и защита прав инвесторов. (Исследование функций регулирующих органов, законов и нормативных актов, направленных на обеспечение прозрачности и справедливости на рынке.)
12. Психология инвестора и поведенческие финансы. (Изучение когнитивных искажений, эмоций и других психологических факторов, влияющих на инвестиционные решения.)
13. Инвестиции в криптовалюты: возможности и риски. (Анализ технологии блокчейн, особенностей криптовалют, факторов, влияющих на их стоимость, и рисков, связанных с инвестированием в этот класс активов.)
14. Разработка и управление инвестиционным портфелем для достижения финансовых целей. (Определение целей, выбор активов, распределение капитала, мониторинг и ребалансировка портфеля.)
15. Влияние цифровых технологий на рынок ценных бумаг: финтех и автоматизированное инвестирование. (Рассмотрение новых технологий, таких как искусственный интеллект, машинное обучение, блокчейн и их влияние на инвестиционные процессы.)

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ К ТЕМЕ 7 Возможности пенсионного накопления

1. Сравнительный анализ пенсионных систем разных стран. (Исследование моделей распределительной, накопительной и смешанной систем, их преимуществ и недостатков)
2. Демографические изменения и их влияние на устойчивость пенсионных систем. (Анализ старения населения, снижения рождаемости и увеличения продолжительности жизни)
3. Роль государства в пенсионном обеспечении: регулирование, финансирование, гарантии. (Исследование функций государства в различных моделях пенсионных систем)
4. Проблемы и перспективы реформирования пенсионных систем. (Анализ причин пенсионных реформ, возможных направлений и последствий)
5. Накопительные пенсионные системы: инвестирование и управление пенсионными фондами. (Исследование типов инвестиционных стратегий, рисков и доходности)
6. Влияние инфляции на покупательную способность пенсий и методы индексации. (Анализ различных механизмов индексации пенсий, их преимуществ и недостатков)
7. Частные пенсионные системы: роль работодателей и индивидуальные пенсионные планы. (Исследование мотиваций для участия в частных пенсионных системах, их особенностей и преимуществ)
8. Пенсионная грамотность населения: повышение осведомленности и финансовое планирование. (Анализ программ повышения пенсионной грамотности, их эффективности и влияния на пенсионные решения)
9. Гендерные аспекты пенсионного обеспечения: различия в пенсионных выплатах и возможности. (Исследование причин гендерного разрыва в пенсиях и путей его преодоления)

10. Теневая занятость и ее влияние на пенсионные накопления. (Анализ масштабов теневой занятости, ее последствий для пенсионной системы и мер по ее сокращению)
11. Пенсионное обеспечение самозанятых граждан: особенности и проблемы. (Исследование механизмов пенсионного обеспечения самозанятых, их охвата и адекватности)
12. Влияние миграции рабочей силы на пенсионные системы. (Анализ последствий трудовой миграции для пенсионных фондов и пенсионных прав мигрантов)
13. Роль пенсионных фондов в развитии экономики и финансового рынка. (Исследование влияния пенсионных фондов на инвестиции, корпоративное управление и стабильность финансовой системы)
14. Социальная справедливость и пенсионное обеспечение: минимальные пенсии и адресная поддержка. (Анализ механизмов обеспечения минимального уровня жизни пенсионерам и их эффективности)
15. Будущее пенсионных систем в условиях развития новых технологий и роботизации. (Прогнозирование влияния технологических изменений на рынок труда, занятость и пенсионные системы)