

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Косенок Сергей Михайлович
Должность: ректор
Дата подписания: 18.06.2025 06:25:15
Уникальный программный ключ:
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

**БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ХАНТЫ-МАНСКИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА - ЮГРЫ
«Сургутский государственный университет»**

УТВЕРЖДАЮ:
Проректор по учебно-методической работе
_____ Е.В. Коновалова
«11» июня 2025 г.

Институт среднего медицинского образования

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине**

СГ.06. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Специальность	<u>31.02.03 Лабораторная диагностика</u>
Форма обучения	<u>очная</u>

Сургут, 2025 г.

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 31.02.03 Лабораторная диагностика, утвержденного Министерством Просвещения Российской Федерации Приказ от 04 июля 2022 г. № 525.

Разработчик:

Рожкова А.М., преподаватель.

Ф.И.О., ученая степень, звание, должность

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании МО «Социально-гуманитарные дисциплины»

«24» апреля 2025 года, протокол № 8

Председатель МО _____ Домбровская О.В., преподаватель

Ф.И.О., ученая степень, звание, должность

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании учебно-методического совета института среднего медицинского образования

«03» июня 2025 года, протокол № 5

Директор _____ Бубович Е.В., к.м.н., доцент

Ф.И.О., ученая степень, звание, должность

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке
3. Оценка освоения учебной дисциплины
4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

1. Паспорт фонда оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО по специальности 31.02.03 Лабораторная диагностика, следующими умениями, знаниями, которые формируют общие компетенции, а также позволяют достигнуть личностных результатов:

1. Уметь:

- У1. Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- У2. Взаимодействовать в коллективе и работать в команде;
- У3. Рационально планировать свои доходы и расходы;
- У4. Грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- У5. Использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
- У6. Анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- У7. Определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
- У8. Применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- У9. Планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;
- У10. Составлять обоснование бизнес-идеи;
- У11. Применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.

2. Знать:

- 31. Основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
- 32. Виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
- 33. Основные виды планирования;
- 34. Устройство банковской системы, основные виды банков и их Операций;
- 35. Сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
- 36. Схемы кредитования физических лиц;
- 37. Устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- 38. Признаки финансового мошенничества;
- 39. Основные виды ценных бумаг и их доходность;
- 310. Формирование инвестиционного портфеля;
- 311. Классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
- 312. Виды страхования;
- 313. Виды пенсий, способы увеличения пенсий.

Код	Наименование результата обучения
Общие компетенции	
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере,

	использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.
ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

Формирование личностных результатов реализации программы воспитания по специальности 31.02.03 Лабораторная диагностика:

Личностные результаты реализации программы воспитания (дескрипторы)	Код личностных результатов реализации программы воспитания
Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.	ЛР 2
Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.	ЛР 3
Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.	ЛР 10

Форма аттестации по дисциплине: зачет.

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

В результате аттестации по дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций:

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Знания: 31. Основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; 32. Виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; 33. Основные виды планирования; 34. Устройство банковской системы, основные виды банков и	- демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности; - ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности; - способен планировать личный и семейный бюджеты;	Текущий контроль: Оценка результатов устного опроса; терминологического диктанта; Тестовый контроль с применением информационных технологий Экспертная оценка правильности выполнения

их Операций; 35. Сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; 36. Схемы кредитования физических лиц; 37. Устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; 38. Признаки финансового мошенничества; 39. Основные виды ценных бумаг и их доходность; 310. Формирование инвестиционного портфеля; 311. Классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; 312. Виды страхования; 313. Виды пенсий, способы увеличения пенсий.	- владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи; - дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц; - владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц; - умеет определять признаки финансового мошенничества; - применяет знания при участии на страховом рынке; - демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений.	практических заданий Диагностическое тестирование Итоговый контроль - дифференцированный зачет, который проводится на последнем занятии.
Умения: У1. Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; У2. Взаимодействовать в коллективе и работать в команде; У3. Рационально планировать свои доходы и расходы; У4. Грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; У5. Использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; У6. Анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; У7. Определять назначение видов	- применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина; - выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; - проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации;	Экспертная оценка выполнения практических заданий. Обсуждение практических ситуаций. Деловая игра.

налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; У8. Применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; У9. Планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; У10. Составлять обоснование бизнес-идеи; У11. Применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.	- определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет; - ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; - планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план; - составляет обоснование бизнес-идеи; применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.	
--	---	--

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели оценки результата	Методы, формы контроля и оценки
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	Обучающийся демонстрирует знания профессионального и социального контекста, в котором приходится работать и жить; основных источников информации и ресурсов для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмов выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуры плана для решения задач; порядка оценки результатов решения задач в профессиональной деятельности. Умеет распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи;	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - устного опроса; - тестирования; - терминологического диктанта; - практических работ

	выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).	
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Обучающийся демонстрирует знание номенклатуры информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемов структурирования информации; формата оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядка их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе с использованием цифровых средств. Умеет определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - устного опроса; - тестирования; - терминологического диктанта; - практических работ

	задач.	
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Обучающийся демонстрирует знание в содержании актуальной нормативно-правовой документации; современной научной терминология; возможных траектории профессионального развития и самообразования; основ предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правил разработки бизнес-планов; порядка выстраивания презентации; кредитных банковских продуктов. Умеет определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования.	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - фронтального опроса; - тестирования; -терминологического диктанта; - самостоятельных работ; - практических работ
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.	Обучающийся демонстрирует знание психологических основ деятельности коллектива, психологические особенности личности; основ проектной	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - устного опроса; - тестирования; -терминологического

	деятельности. Умеет организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.	диктанта; - практических работ
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.	Обучающийся демонстрирует знание сущности гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности 31.02.01. Лечебное дело; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения. Умеет описывать значимость своей специальности 31.02.01. Лечебное дело; применять стандарты антикоррупционного поведения.	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - устного опроса; - тестирования; - терминологического диктанта; - практических работ
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.	Обучающийся демонстрирует знание правил экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основных ресурсов, задействованных в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона. Умеет соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности 31.02.01. Лечебное дело; осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона.	Экспертное наблюдение и оценка результатов: - устного опроса; - тестирования; - терминологического диктанта; - практических работ
ОК 09. Пользоваться	Обучающийся демонстрирует	Экспертное наблюдение и

профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	знание правил построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основных общеупотребительных глаголов (бытовая и профессиональная лексика); лексических минимумов, относящихся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенностей произношения; правил чтения текстов профессиональной направленности. Умеет понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы.	оценка результатов: - фронтального опроса; - тестирования; - терминологического диктанта; - самостоятельных работ; - практических работ
--	---	--

3. Оценка освоения учебной дисциплины

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Диагностический контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые умения, знания, ОК, ПК, ЛР	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК	Форма контроля	Проверяемые умения, знания, ОК, ПК, ЛР
Раздел 1. Банковская система России						
Тема 1.1 Банк и банковские депозиты	Устный опрос Тестирование	31-13, У1-11 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09 ЛР 2,3,10				
Тема 1.2 Кредиты	Устный опрос Тестирование	31-13, У1-11 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09 ЛР 2,3,10				
Тема 1.3 Расчетно-кассовые операции	Устный опрос Тестирование	31-13, У1-11 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09 ЛР 2,3,10				
Раздел 2. Фондовый рынок						
Тема 2.1 Фондовый рынок и его инструменты	Устный опрос Тестирование	31-13, У1-11 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09 ЛР 2,3,10				

Раздел 3. Налоговая система в Российской Федерации						
Тема 3.1 Налоги	Устный опрос Тестирование	31-13, У1-11 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09 ЛР 2,3,10				
Раздел 4. Страхование						
Тема 4.1 Страховой рынок России	Устный опрос Тестирование	31-13, У1-11 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09 ЛР 2,3,10				
Раздел 5. Собственный бизнес						
Тема 5.1. Создание собственного бизнеса	Устный опрос Тестирование	31-13, У1-11 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09 ЛР 2,3,10				
Раздел 6. Пенсионная система Российской Федерации						

Тема 6.1. Обеспечение старости	Тестирование Устный опрос	31-13, У1-11 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09 ЛР 2,3,10				
Раздел 7. Финансовое мошенничество						
Тема 7.1. Финансовые пирамиды и защита от мошенничества	Устный опрос Терминологический диктант	31-13, У1-11 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09 ЛР 2,3,10				
Раздел 8. Личное финансовое планирование						
Тема 8.1. Домашняя бухгалтерия	Тестирование Устный опрос	31-13, У1-11 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09 ЛР 2,3,10				
			Диагностическое тестирование	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09	Зачет	31-13, У1-11 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК 09 ЛР 2,3,10

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

4.1. Типовые задания для текущего контроля

Раздел 1. Банковская система России

Тема 1.1. Банк и банковские депозиты

1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

1. Банковские депозиты
2. Договор банковского вклада (депозитный договор)
3. Управление рисками по депозиту
4. Правовая защита банковских вкладов населения
5. Значение системы страхования вкладов в банковской системе России
6. Порядок открытия банковских счетов, счетов по вкладам
7. Банковское дело
8. Анализ депозитных продуктов
9. Вклады физ.лиц
10. Накопительный счет

2. Тест по теме 1.1.:

1. Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы:
 - а) государственный кредит;
 - б) банкирские дома;
 - в) центральный банк;
 - г) коммерческие банки;
2. Не будет элементом банковской системы:
 - а) Центральный эмиссионный банк.
 - б) Небанковская кредитные институты
 - в) Коммерческий банк.
 - г) Казначейство.
3. Что такое коммерческий банк?
 - а) Структурное подразделение Министерства экономики.
 - б) Посредник в расчетах и кредитовании.
 - в) Финансовый агент правительства
4. Какую форму собственности имеет ЦБ РФ:
 - а) государственную
 - б) частную
 - в) смешанную
5. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:
 - а) пенсионные фонды и страховые компании
 - б) благотворительные фонды и финансовые компании
 - в) оба варианта
6. Первым элементом банковской системы является:
 - а) коммерческие банки
 - б) центральный банк
 - в) страховой сектор
7. Какие банки преобладают в Росси:
 - а) универсальные
 - б) специализированные
 - в) сберегательные
8. Каким исключительным правом владеет центральный банк?
 - а) Проведения расчетов в народном хозяйстве
 - б) Эмиссии банкнот

- в) Кредитование предприятий и организаций
 г) Аккумуляции временно свободных денежных средств
 9. Какая функция центрального банка заключается в том, в монопольном осуществляет выпуск банкнот и регулировании денежного обращения в стране?
 а) Информационная.
 б) Надзорная.
 в) Посредническая.
 г) Эмиссионная.

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

Количество правильных ответов	Оценка
10 – 9 правильных ответов	5
8 – 7 правильных ответов	4
6 – 5 правильных ответов	3
4 и менее 4 правильных ответов	2

Тема 1.2. Кредит

1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

- Кредиты, принципы кредитования.
- Виды банковских кредитов для физических лиц.
- Кредитная карта.
- Микрозаймы.
- Кредитный договор.
- Требования кредитора к заемщику
- Кредитная история.
- Коллекторские агентства.

2. Тест по теме 1.2.:

- Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы:
 - государственный кредит;
 - банкирские дома;
 - центральный банк;
 - коммерческие банки;
- Не будет элементом банковской системы:
 - Центральный эмиссионный банк.
 - Небанковская кредитные институты
 - Коммерческий банк.
 - Казначейство.
- Что такое коммерческий банк?
 - Структурное подразделение Министерства экономики.
 - Посредник в расчетах и кредитовании.
 - Финансовый агент правительства
- Какую форму собственности имеет ЦБ РФ:
 - государственную
 - частную
 - смешанную
- Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:
 - пенсионные фонды и страховые компании

- б) благотворительные фонды и финансовые компании
 в) оба варианта
 6. Первым элементом банковской системы является:
 а) коммерческие банки
 б) центральный банк
 в) страховой сектор
 7. Какие банки преобладают в Росси:
 а) универсальные
 б) специализированные
 в) сберегательные
 8. Каким исключительным правом владеет центральный банк?
 а) Проведения расчетов в народном хозяйстве
 б) Эмиссии банкнот
 в) Кредитование предприятий и организаций
 г) Аккумуляции временно свободных денежных средств
 9. Какая функция центрального банка заключается в том, в монопольном осуществляет выпуск банкнот и регулировании денежного обращение в стране?
 а) Информационная.
 б) Надзорная.
 в) Посредническая.
 г) Эмиссионная.
 Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

Количество правильных ответов	Оценка
10 –9 правильных ответов	5
8 –7 правильных ответов	4
6 – 5 правильных ответов	3
4 и менее 4 правильных ответов	2

Тема 1.3. Расчетно-кассовые операции

1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

1. Сущность и структура банковской системы РФ
2. Источники банковского законодательства РФ
3. Классификация банков
4. Роль ЦБ РФ и его функции
5. Коммерческие банки, их функции и операции
6. Понятие расчетно-кассовых операций
7. Банковские операции для физических лиц
8. Обмен, перевод и хранение денег
9. Платежные системы
10. Виды платежных средств. Безопасность платежей

2. Тест по теме 1.3.:

1. Банковская система России состоит из:
 а) Одного уровня,
 б) Двух уровней,
 в) Трех уровней,
 г) Пяти уровней.

2. Банковская система России – это:
- а) Центральный банк, банковский сектор, парабанковский сектор,
 - б) Центральный банк, банковский сектор,
 - в) Центральный банк, парабанковский сектор,
 - г) Банковский сектор, парабанковский сектор.
3. К основным функциям коммерческого банка не относится:
- а) Посредничество в кредите,
 - б) Посредничество в платежах,
 - в) Создание кредитных средств обращения,
 - г) Торговая деятельность.
4. Какие виды операций должны совершать кредитные операции, имеющие статус банка:
- а) Расчетные,
 - б) Депозитные,
 - в) Кредитные,
 - г) Все выше перечисленные.
5. Если банк привлекает вклады на краткосрочной основе, а распределяет их в долгосрочные кредиты, то:
- а) Доходы банка уменьшатся,
 - б) Доходы банка увеличатся,
 - в) Доходность банка не изменится,
 - г) Банку грозит банкротство.
6. Между критериями рыночных отношений доходностью и риском банковских операций существует:
- а) Прямо пропорциональная зависимость,
 - б) Обратно пропорциональная зависимость,
 - в) Нет зависимости,
 - г) Прогрессивная зависимость.
7. Небанковской операцией является:
- а) Выдача банковских гарантий,
 - б) Инкассация денежных средств,
 - в) Лизинг,
 - г) Выдача кредитов.
8. Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:
- а) Привлечения займов,
 - б) Выпуска и продажи ценных бумаг,
 - в) Покупки объектов, не становясь их собственником,
 - г) Всеми перечисленными методами.
9. Коммерческий банк исполняет обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах:
- а) Остатка средств на расчетных счетах,
 - б) Объема привлеченных и собственных средств,
 - в) Остатка средств на своем корсчете в РКЦ,
 - г) Объема привлеченных средств.
10. Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для:
- а) Регулирования ликвидности банков,
 - б) Обеспечения обязательств банков по депозитам,
 - в) Снижения объемов денежной массы,
 - г) Увеличения капитала банка.

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

а	б	в	г	а	б	в	г	а	б
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Количество правильных ответов	Оценка
10 –9 правильных ответов	5
8 –7 правильных ответов	4
6 – 5 правильных ответов	3
4 и менее 4 правильных ответов	2

Раздел 2. Фондовый рынок

Тема 2.1 Фондовый рынок и его инструменты

1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

1. Структура фондового рынка
2. Признаки ценных бумаг
3. Виды ценных бумаг
4. Фондовая биржа
5. Понятие инвестиций и их виды
6. Объекты инвестиционной деятельности в РФ
7. Классификация инвестиций
8. Способы инвестирования, доступные физическим лицам
9. Как осуществить свою первую инвестицию?
10. Методы оценки инвестиционных проектов.

2. Терминологический диктант:

Активы - ресурсы, принадлежащие или контролируемые кем-либо, которые приносят или могут приносить в будущем экономическую выгоду.

Акции - ценные бумаги, обладание которыми равнозначно обладанию доли компании, которая выпустила акции.

Брокер биржевой - финансовый посредник, занимающийся куплей-продажей ценных бумаг за счет и по поручению клиента.

Брокер кредитный - посредник между банком и заемщиком, помогает последнему получить кредит на более выгодных условиях.

Голубые фишки - акции самых крупных и стабильных компаний и сами эти компании.

Девальвация - это снижение курса национальной валюты по отношению к твёрдой валюте: доллару США, британскому фунту или швейцарскому франку.

Денежный поток - реальные денежные средства, получаемые или теряемые компанией за определенный период времени в результате всех видов её деятельности.

Депозитный вклад - размещенные в банке средства на при определенных условиях (доходность, пополнение, возможность снятия).

Инвестиция - вложение денежных средств на длительный срок с целью получения дохода.

Инфляция - обесценивание денег в результате превышения денежной массы над объемом товаров, работ и услуг.

Облигации - ценные бумаги, которые свидетельствуют о том, что обладатель облигации дал займы определённую сумму той компании, которая выпустила облигации.

Обыкновенные акции - акции, которые своему собственнику дают право участвовать в управлении компанией. Компания может решить не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям.

Привилегированные акции - акции, которые своему собственнику дают право получать дивиденды независимо от результатов работы компании за год. Не дают права участвовать в управлении компанией.

Финансовая пирамида - способ получения дохода за счет постоянного привлечения денежных средств участниками проекта. Доход первым участникам выплачивается за счет вкладов последующих.

Фондовая биржа - место, где встречаются продавцы и покупатели ценных бумаг и где заключаются сделки между ними.

Количество правильных ответов	Оценка
15 –14 правильных ответов	5
13 –12 правильных ответов	4
11 – 8 правильных ответов	3
7 и менее 7 правильных ответов	2

3. Самостоятельная работа № 1

Рефераты студентов по следующим вопросам:

1. Общая характеристика инвестиционной ситуации в современной России.
2. Основные факторы, воздействующие на объем инвестиций.
3. Основные направления и источники финансирования инвестиций.
4. Инвестиции в недвижимость. Основы организации и оценки риска.
5. Оценка бизнеса. Особенности применения метода сравнительного анализа продаж при оценке бизнеса.
6. Прямые инвестиции: основы планирования, бизнес-планы.
7. Оценки эффективности, риска.
8. Инструменты финансового инвестирования.
9. Недооцененные и переоцененные ценные бумаги. Методика оценки внутренней стоимости финансовых инвестиций.
10. Финансирование инвестиционных проектов за счет выпуска ценных бумаг.

Раздел 3. Налоговая система в Российской Федерации

Тема 3.1. Налоги

1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

1. Структура фондового рынка
2. Признаки ценных бумаг
3. Виды ценных бумаг
4. Фондовая биржа
5. Понятие инвестиций и их виды
6. Объекты инвестиционной деятельности в РФ
7. Классификация инвестиций
8. Способы инвестирования, доступные физическим лицам
9. Как осуществить свою первую инвестицию?
10. Методы оценки инвестиционных проектов.

1. Тест по теме 3.1.:

1. К общегосударственным налогам относят:
 - а) налог из рекламы;
 - б) НДС;
 - в) коммунальный налог;
 - г) гостиничный сбор.
2. Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их построения – это:
 - а) налоговая политика;
 - б) налоговая система;

- в) фискальная функция;
 г) принцип стабильности
3. Акцизный сбор – это налог:
 а) косвенный – индивидуальный;
 б) прямой – реальный;
 в) прямой – личный;
 г) косвенный – универсальный.
4. Налоги возникли в результате:
 а) развития торговли;
 б) появления государства;
 в) становление промышленности;
 г) формирование товарно-денежных отношений.
5. Налоги – это:
 а) денежные содержания из каждого работающего человека;
 б) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
 в) денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
 г) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.
6. Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:
 а) стимулирование;
 б) равенства;
 в) стабильность;
 г) равномерности уплаты.
7. К местным налогам и сборам относят:
 а) рыночный сбор;
 б) налог на землю;
 в) налог из владельцев транспортных средств;
 г) коммунальный налог;
 д) верные а) и г).
8. Источником уплаты налога является:
 а) заработная плата;
 б) прибыль;
 в) проценты;
 г) все ответы верны.
9. Перераспределение доходов юридических и физических лиц осуществляется путем реализации:
 а) стимулирующей функции налогов;
 б) регулирующей функции налогов;
 в) распределительной функции налогов;
 г) контрольной функции налогов.
10. К личным налогам относятся:
 а) подоходный налог;
 б) налог на землю;
 в) пошлина;
 г) НДС.

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

Количество правильных ответов	Оценка
-------------------------------	--------

10 –9 правильных ответов	5
8 –7 правильных ответов	4
6 – 5 правильных ответов	3
4 и менее 4 правильных ответов	2

Раздел 4. Страхование

Тема 4.1.

Страховой рынок России

1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

1. Система страхования РФ
2. Виды страхования для физических лиц
3. Выбор страховой компании
4. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая
5. Перечень документов, для получения выплаты по страховому случаю
6. Финансовые махинации
7. Формы мошенничества и способы минимизации рисков
8. Как себя обезопасить от финансовых махинаций
9. Что делать, если вы стали жертвой
10. Наказания за финансовое мошенничество

2. Тест по теме 4.1.:

1. Страхование – это ...
 - а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия
 - б) замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами
 - в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования
2. Отметьте название компании, которая проводит страхование:
 - а) страхователь
 - б) страховщик
 - в) перестраховщик
3. Страхователем будет...
 - а) страховая компания, проводящая страхование
 - б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
 - в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы
4. Может являться застрахованный одновременно страхователем?
 - а) нет
 - б) да
 - в) не знаю
5. Кем является выгодоприобретатель?
 - а) посмертным получателем страховой суммы
 - б) пожизненным получателем страховой суммы
 - в) получателем страховой суммы и процентов после окончания действия договора страхования
6. Что такое страховой рынок?
 - а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события
 - б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений
 - в) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли- продажи выступает страховая защита
7. Отметьте исторически определенную общественную форму функционирования страхового фонда, которая представляет собой обособленную структуру?
 - а) страховой рынок

- б) страховая компания
 в) структурные звенья
 8. Структура, являющаяся основой страхового рынка:
 а) страховые компании
 б) оценщики страхового риска
 в) орган государственного надзора за страховой деятельностью
 9. Функция, выполняемая страховым рынком при условии существования экономической конкуренции:
 а) регулируемую
 б) определяющую
 в) конкурируемую
 10. Страховой посредник – ...
 а) сюрвейер
 б) брокер
 в) аджастер
 Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

Количество правильных ответов	Оценка
10 –9 правильных ответов	5
8 –7 правильных ответов	4
6 – 5 правильных ответов	3
4 и менее 4 правильных ответов	2

3. Самостоятельная работа № 2

Рефераты студентов по следующим вопросам:

1. Виды и формы страхования
2. Особенности обязательной и добровольной форм страхования
3. История страхования
4. Государственное регулирование страховой деятельности
5. Основы расчета тарифных ставок в страховании
6. Имущественное страхование
7. История развития мошенничества
8. Общественная опасность мошенничества
9. Элементы состава мошенничества
10. Отграничение мошенничества от других составов преступления

Раздел 5. Собственный бизнес

Тема 5.1. Создание собственного бизнеса

1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

1. Гражданско-правовая характеристика индивидуального предпринимателя.
2. Права и обязанности индивидуальных предпринимателей, их личностные характеристики.
3. Система мотивов развития предпринимательства.
4. Сущность предпринимательской среды, ее влияние на развитие предпринимательства.
5. Характеристика внешней и внутренней предпринимательской среды.
6. Рынок как среда существования предпринимателей.
7. Характеристика организационно-правовых форм предпринимательской деятельности.
8. Простые и сложные организационно-правовые формы.
9. Хозяйственные товарищества: их основные виды, характеристика, особенности.

10. Производственные кооперативы: их характеристика, особенности функционирования.

11. Хозяйственные общества: их характеристика, виды, особенности.

2. Тест по теме 5.1.:

1. За унитарным предприятием закрепляется имущество:

- а) На правах долгосрочной аренды
- б) На правах собственности
- в) На правах оперативного управления либо хозяйственного ведения

2. Присущ ли риск предпринимательству?

- а) Да, риск – это неотъемлемая составляющая предпринимательства
- б) Да, но лишь в условиях кризисов и инфляции
- в) Нет

3. Целью предпринимательства является:

- а) Удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах
- б) Пополнение бюджета государства налоговыми поступлениями
- в) Систематическое получение прибыли

4. Ключевые слова, определяющие понятие «предпринимательство»:

- а) Риск, прибыль, потребности, конкуренция
- б) Риск, прибыль, инициатива, инновации
- в) Конкуренция, прибыль, налоги

5. 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

6. К предпринимательству не относится деятельность:

- а) Торговля продуктами питания
- б) Организация регулярных пассажирских перевозок
- в) Эмиссия ценных бумаг и торговля ими

7. Субъектами предпринимательства могут быть:

- а) Физические лица
- б) Физические и юридические лица
- в) Юридические лица

8. Предпосылки, предопределяющие становление предпринимательства в России:

- а) Политические, экономические, юридические, психологические
- б) Политические, экономические, социальные
- в) Политические, экономические, юридические, культурные

9. Какие бывают формы предпринимательства?

- а) Частное, общее, государственное
- б) Индивидуальное, партнерское, корпоративное
- в) Индивидуальное, совместное

10. Предпринимательство выполняет следующие функции:

- а) Социально-экономическую, направляющую, распределительную, организаторскую
- б) Экономическую, политическую, правовую, социально-культурную
- в) Общеэкономическую, политическую, ресурсную, организаторскую, социальную, творческую
- г) Установление способа исчисления пенсии, в том числе ее размера в процентах от заработка (в зависимости от выслуги лет)

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

Количество правильных ответов	Оценка
-------------------------------	--------

10 –9 правильных ответов	5
8 –7 правильных ответов	4
6 – 5 правильных ответов	3
4 и менее 4 правильных ответов	2

Раздел 6. Пенсионная система Российской Федерации

Тема 6.1. Обеспечение старости

1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

1. Государственная пенсионная система в РФ
2. Виды пенсий
3. Пенсионный фонд РФ и его функции
4. Негосударственные пенсионные фонды

2. Тест по теме 6.1.:

1. Пенсии за выслугу лет – это:

- а) Ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него
- б) Ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью, и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы или завершении этой деятельности
- в) Это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа, уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста
- г) Ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с заработком умершего (безвестно отсутствующего) кормильца, находившимся на иждивении умершего

2. Какой из указанных периодов не входит в трудовой стаж:

- а) Период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 3 степени, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет
- б) Период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы
- в) Период получения пособия по безработице
- г) Период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет без ограничения

3. Обязательное медицинское страхование – это:

- а) Составная часть государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования
- б) Нет правильного ответа
- в) Часть государственного социального страхования, обеспечивающая всем гражданам РФ возможность получения медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования
- г) Составная часть медицинского страхования для получения гражданами РФ медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования

4. Перерасчет базовой части трудовой пенсии может быть произведен по следующим основаниям:

- а) В связи с увеличением страховых взносов на индивидуальном лицевом счете пенсионера
- б) В связи с достижением пенсионером возраста 80 лет

- в) В связи с увеличением страхового стажа
 г) В связи с изменением материальной помощи
5. При исчислении страхового и общего трудового стажа учитывается в календарном порядке (по фактической продолжительности):
 а) Период нахождения в длительном отпуске
 б) Работа в течение полного сезона в организациях сезонных отраслей промышленности
 в) Период нахождения в армии
 г) Работы в годы Великой Отечественной войны
6. Федеральные государственные служащие имеют право на пенсию за выслугу лет при наличии стажа государственной службы:
 а) Не менее 15 лет
 б) Не менее 10 лет
 в) Не менее 25 лет
 г) Не менее 20 лет
7. Размер пособия по беременности и родам установлен в следующем размере:
 а) Всем вышеперечисленным категориям
 б) В размере среднего заработка (дохода) по месту работы женщинам, подлежащим государственному социальному страхованию, а также женщинам из числа гражданского персонала воинских формирований России, находящихся на территории иностранных государств
 в) Стипендии, установленной образовательным учреждением (но не ниже установленного законодательством РФ размера пенсии), – женщинам, обучающимся с отрывом от производства в любых образовательных учреждениях профессионального образования
8. Наиболее тяжелой степенью инвалидности признается:
 а) Инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 3 степени
 б) Инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 2 степени
 в) Инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 4 степени
 г) Инвалидам, имеющим ограничение способности к трудовой деятельности 1 степени
9. Индексация базовой части трудовой пенсии по старости производится:
 а) Коэффициент индексации и периодичность определяется Федеральным Собранием
 б) На величину инфляции – раз в квартал
 в) Коэффициент индексации и периодичность определяется Федеральным Бюджетом
 г) Коэффициент индексации и периодичность определяется Правительством РФ
10. Какой из этапов не принимает участия в порядке исчисления пенсии по государственному пенсионному обеспечению:
 а) Проверка представленных для назначения пенсии документов
 б) Определение размера пенсии в рублях, в том числе с применением районного коэффициента к заработной плате
 в) Индексация пенсии и перерасчет пенсии
 г) Установление способа исчисления пенсии, в том числе ее размера в процентах от заработка (в зависимости от выслуги лет)

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

Количество правильных ответов	Оценка
10 – 9 правильных ответов	5
8 – 7 правильных ответов	4
6 – 5 правильных ответов	3

Раздел 7. Финансовое мошенничество**Тема 7.1. Финансовые пирамиды и защита от мошенничества****1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:**

1. Мошенническая схема создается для обогащения своих создателей.
2. Участие в деятельности «финансовой пирамиды» может иметь последствия в виде уголовного наказания.
3. Возврат денежных средств и/или иной выгоды невозможно реализовать на практике.
4. Правила и схема деятельности «финансовой пирамиды» изначально организованы для эффективного отъема средств и/или имущества у ее участников.
5. Возможность притока новых участников ограничен.
6. Что означает конечность финансовых ресурсов «финансовой пирамиды».
7. «Финансовая пирамида» может прекратить работу на следующий день после открытия.
8. Превышение темпов роста и размера финансовых обязательств «финансовой пирамиды» над темпами и объемом привлеченных средств.
9. Негативный информационный фон о деятельности «финансовой пирамиды» многократно ускоряет процесс прекращения ее деятельности.

2. Тест по теме 7.1.

1. Согласно ст. 159 УК РФ, мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, наказывается:
 - а) Штрафом или исправительными работами
 - в) Ограничением или лишением свободы
 - в) Все перечисленное
2. Куда обращаться потребителю финансовых услуг в случае нарушения его законных прав?
 - а) Банк России, Роспотребнадзор, правозащитные организации
 - б) Правоохранительные органы, финансовый омбудсмен
 - в) Все перечисленное
3. Микрофинансовая организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц, кроме
 - а) Денежных средств своих собственных учредителей (участников, акционеров)
 - в) Физических лиц, самостоятельно предоставляющих микрофинансовой компании займ на сумму не менее 1,5 млн. рублей
 - в) Оба утверждения верны
4. 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
5. 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

6. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

а) Административный проступок

б) Финансовое мошенничество

в) Финансовые риски

г) Особые жизненные ситуации

7. Одной из форм мошенничества в процессе финансовых операций является финансовая пирамида. Что это такое? Обведите один правильный ответ.

а) способ обеспечения дохода собственниками капитала за счет его инвестирования

б) схема, в которой доход по привлеченным средствам выплачивается за счет привлечения новых участников

в) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее и распределяющее денежные средства

г) организация, контролирующая денежные средства и обращение ценных бумаг

8. Какие из перечисленных ситуаций являются риском внутреннего мошенничества? Обведите все правильные ответы

а) Секретарь фирмы допустила опечатку в договоре.

б) Главный бухгалтер предоставил недостоверную информацию в налоговые органы.

в) Сотрудник фирмы списал дорогостоящий компьютер с целью его присвоения.

г) Директор объявил выговор сотруднику отдела рекламы за некачественное выполнение задания.

д) Фирме предложили приобрести компьютеры по очевидно завышенной цене

9. Бабушка Полины прочитала в газете, что финансово-кредитная компания «Единственный шанс» принимает сбережения граждан и открывает депозиты под 70% годовых в рублях. Она поделилась своими соображениями с внучкой. Полину очень удивила такая высокая процентная ставка по депозитам. Как вы думаете, что из перечисленного ниже могла бы посоветовать Полина бабушке? Обведите все правильные ответы.

а) поинтересоваться лицензией компании

б) положить в эту компанию не всю, а только 2/3 суммы

в) поинтересоваться репутацией компании

г) позвонить в компанию и поговорить с сотрудниками

д) ознакомиться с договором, который должен быть заключён между компанией и вкладчиком

10. К людям на улице может подойти гадалка и предложить погадать. Какие финансовые риски ожидают того, кто согласится на это? Обведите все правильные ответы.

а) крах иллюзий

б) пропажа кошелька

в) утрата золотых украшений

г) утрата бдительности

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

Количество правильных ответов	Оценка
10 –9 правильных ответов	5
8 –7 правильных ответов	4
6 – 5 правильных ответов	3
4 и менее 4 правильных ответов	2

Раздел 8. Личное финансовое планирование

Тема 8.1. Домашняя бухгалтерия

1. Перечень вопросов для устного, фронтального опроса:

1. Человеческий капитал. Его виды.
2. Финансовые ресурсы домохозяйства.
3. Активы и пассивы домохозяйства.
4. Личный бюджет. Структура.
5. Способы составления и планирования личного бюджета.
6. Личный финансовый план.
7. Финансовые цели.
8. Стратегия и способы достижения целей.
9. Этапы построения личного финансового плана.
10. Ошибки при построении личного финансового плана.

2. Тест по теме 8.1.:

1. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:
 - а) производителю телефона
 - б) коммерческому банку
 - в) салону связи Р
2. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
 - а) 101200 рублей
 - б) 112000 рублей
 - в) 120000 рублей
3. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
 - а) 180000 рублей
 - б) 70000 рублей
 - в) 105000 рублей
4. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
 - а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
 - б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
 - в) на полную стоимость кредита
5. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
 - а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
 - б) на величину процентной ставки
 - в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
6. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
 - а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
 - б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
 - в) это для богатых, а у меня нечего страховать

7. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода

8. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:

- а) столько же
- б) больше
- в) меньше

9. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

- а) первое
- б) второе
- в) одинаковы

10. Что такое капитал в узком (производственном) смысле?

- а) Совокупность акций производственных предприятий
- б) Капитал предприятия – стоимостная оценка всего принадлежащего ему имущества
- в) Квалификация основных производственных рабочих

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
а	б	в	г	а	б	в	г	а	б

Количество правильных ответов	Оценка
10 –9 правильных ответов	5
8 –7 правильных ответов	4
6 – 5 правильных ответов	3
4 и менее 4 правильных ответов	2

4.2. Тестовые задания для диагностического тестирования по дисциплине

Проверяемая компетенция	Задание	Варианты ответов	Тип сложности вопроса	Кол-во баллов за правильный ответ
ОК 01.	1. Укажите, для чего используются деньги: 1. Для накопления капитала; 2. Упрощения обмена; 3. Измерения ценности разных товаров; 4. Получения дохода в виде банковского процента; 5. Для накопления капитала.	2; 3; 4	низкий	2

ОК 02.	2. Укажите, что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами? 1. Свои цели; 2. Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.; 3. Финансовые инструменты; 4. Методику составления личного финансового плана. 5. Курс валюты.	1; 2; 3; 4	низкий	2
ОК 09.	3. Впишите понятие. _____ – это сочетание знаний, навыков и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия.	Финансовая грамотность	средний	5
ОК 03.	4. Впишите понятие. _____ - это государственная организация, которая отвечает за финансовую систему в стране и стабильную работу банков.	Центральный банк	средний	5
ОК 03.	5. Впишите недостающее слово. В структуре Банковской системы РФ особое место занимает _____.	Центробанк	средний	5
ОК 07.	6. Впишите понятие. _____ - это деятельность финансовых структур, которой они занимаются в соответствии с законодательством	Банковские операции	средний	5

	государства и на основе лицензии, выданной Центральным банком.			
ОК 03.	7. Впишите понятие. _____ - это банковский вклад, который размещается в банке на заранее оговоренных договором условиях хранения и начисления процентов.	Депозит	средний	5
ОК 03.	8. Укажите типы банковских депозитов: 1. Банковский депозит 2. Денежный счет. 3. Металлический счёт. 4. Стандартная банковская ячейка. 5. Валютный счет.	1; 2; 3; 4	низкий	2
ОК 03.	9. Укажите виды банковских депозитов: 1. Долгосрочные; 2. Накопительные; 3. Сберегательные; 4. Валютные; 5. Краткосрочные.	2; 3; 4; 5	низкий	2
ОК 07.	10. Впишите понятие. _____ - это устойчивый рост общего уровня цен на товары и услуги.	Инфляция	средний	5
ОК 03.	11. Впишите понятие. _____ — это залог недвижимости, который означает, что вы берете у банка деньги под процент, а гарантией того, что вы вернете эти деньги, становится залог вашего недвижимого имущества: дома, квартиры, земельного участка.	Ипотечный кредит	средний	5
ОК 04.	12. Впишите понятие. _____ - это сторона по кредитным	Заёмщик	средний	5

	отношениям, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования ссудой.			
ОК 05.	13. Впишите понятие. _____ – это банковская платёжная карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Банк устанавливает лимит, исходя из платёжеспособности клиента.	Кредитная карта	средний	5
ОК 04.	14. Укажите виды платёжных средств: 1. Наличные деньги; 2. Дебетовая карта; 3. Кредитная история; 4. Кредитная карта; 5. Овердрафт.	1; 2; 4; 5	низкий	2
ОК 06.	15. Впишите понятие. _____ - это доход субъекта или носителя налога, из которого вносится оклад налога в бюджет. Или утаивается в коррупционных целях.	Источник налога	высокий	8
ОК 07.	16. Впишите понятие. _____ - это группировка налогов, обусловленная их назначением, методами взимания, источниками	Классификация налогов	высокий	8

	уплаты, _____ характером применяемых ставок и др. признаками.			
ОК 05.	17. Впишите понятие. _____ – это физическое _____ лицо, зарегистрированное в установленном законодательством порядке _____ и осуществляющее предпринимательскую деятельность _____ без образования юридического лица.	Индивидуальный предприниматель	высокий	8
ОК 06.	18. Впишите понятие: Пенсионный фонд - это фонд, предназначенный для осуществления выплат пенсий по старости или по инвалидности. Подразделяются _____ на государственные _____ и негосударственные _____ в зависимости _____ от управляющей компании.	Пенсионный фонд	высокий	8
ОК 01.	19. Укажите федеральные налоги РФ: 1. Налог на добавленную стоимость (НДС); 2. Акцизы; 3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ); 4. Налог на прибыль организаций; 5. Земельный налог.	1; 2; 3; 4	средний	5
ОК 06.	20. Впишите понятие. _____ - это официальное заявление налогоплательщика, которое содержит сведения об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах,	Налоговая декларация	высокий	8

	об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, о сумме налога подлежащего уплате и о других данных, служащих основанием для исчисления налога.			
--	---	--	--	--

Критерии оценивания диагностического тестирования.

Успешное прохождение диагностического тестирования - выполнение 70 % заданий и более.

4.3. Типовые задания для промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности» - зачет

1. Перечень тестовых заданий к дифференцированному зачету и эталоны ответов:

1	Укажите, для чего используются деньги: 1. Для накопления капитала; 2. Упрощения обмена; 3. Измерения ценности разных товаров; 4. Получения дохода в виде банковского процента; 5. Для накопления капитала.	2; 3; 4
2	Укажите, что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами? 1. Свои цели; 2. Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.; 3. Финансовые инструменты; 4. Методику составления личного финансового плана. 5. Курс валюты.	1; 2; 3; 4
3	Впишите понятие. _____ – это сочетание знаний, навыков и поведения, связанных с финансами и необходимых для принятия разумных финансовых решений, а также достижения личного финансового благополучия.	Финансовая грамотность
4	Впишите понятие. _____ - это государственная организация, которая отвечает за финансовую систему в стране и стабильную работу банков.	Центральный банк
5	Впишите недостающее слово. В структуре Банковской системы РФ особое место занимает _____.	Центробанк
6	Впишите понятие. _____ - это деятельность финансовых структур, которой они занимаются в соответствии с законодательством государства и на основе лицензии,	Банковские операции

	выданной Центральным банком.	
7	Впишите понятие. _____ - это банковский вклад, который размещается в банке на заранее оговоренных договором условиях хранения и начисления процентов.	Депозит
8	Укажите типы банковских депозитов: 1. Банковский депозит 2. Денежный счет. 3. Металлический счёт. 4. Стандартная банковская ячейка. 5. Валютный счет.	1; 2; 3; 4
9	Укажите виды банковских депозитов: 1. Долгосрочные; 2. Накопительные; 3. Сберегательные; 4. Валютные; 5. Краткосрочные.	2; 3; 4; 5
10	Впишите понятие. _____ - это устойчивый рост общего уровня цен на товары и услуги.	Инфляция
11	Впишите понятие. _____ – это залог недвижимости, который означает, что вы берете у банка деньги под процент, а гарантией того, что вы вернете эти деньги, становится залог вашего недвижимого имущества: дома, квартиры, земельного участка.	Ипотечный кредит
12	Впишите понятие. _____ - это сторона по кредитным отношениям, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования ссудой.	Заёмщик
13	Впишите понятие. _____ – это банковская платёжная карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Банк устанавливает лимит, исходя из платёжеспособности клиента.	Кредитная карта
14	Укажите виды платежных средств: 1. Наличные деньги; 2. Дебетовая карта; 3. Кредитная история; 4. Кредитная карта; 5. Овердрафт.	1; 2; 4; 5

15	Впишите понятие. _____ - это доход субъекта или носителя налога, из которого вносится оклад налога в бюджет. Или утаивается в коррупционных целях.	Источник налога
16.	Впишите понятие. _____ - это группировка налогов, обусловленная их назначением, методами взимания, источниками уплаты, характером применяемых ставок и др. признаками.	Классификация налогов
17	Впишите понятие. _____ – это физическое лицо, зарегистрированное в установленном законодательством порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.	Индивидуальный предприниматель
18	Впишите понятие: Пенсионный фонд - это фонд, предназначенный для осуществления выплат пенсий по старости или по инвалидности. Подразделяются на государственные и негосударственные в зависимости от управляющей компании.	Пенсионный фонд
19	Укажите федеральные налоги РФ: 1. Налог на добавленную стоимость (НДС); 2. Акцизы; 3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ); 4. Налог на прибыль организаций; 5. Земельный налог.	1; 2; 3; 4
20	Впишите понятие. _____ - это официальное заявление налогоплательщика, которое содержит сведения об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, о сумме налога подлежащего уплате и о других данных, служащих основанием для исчисления налога.	Налоговая декларация

2. Критерии оценки:

Тест для оценки сформированности компетенций содержит 20 вопросов.
На выполнение теста отводится 20 мин.

Количество правильных ответов	Оценка
-------------------------------	--------

20 – 19 правильных ответов	5
18 – 17 правильных ответов	4
16 – 9 правильных ответов	3
8 и менее 8 правильных ответов	2