

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

**Димитровградский инженерно-технологический институт –**  
филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования  
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»  
(ДИТИ НИЯУ МИФИ)



УТВЕРЖДАЮ

Директор техникума

Н.А. Домнина

*05 сентября 2022 г.*

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

#### СГЦ. 05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

программы подготовки специалистов среднего звена  
специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах

Форма обучения очная

Учебный цикл социально-гуманитарный

Разработчик фонда оценочных средств: Кияева Е.А., преподаватель  
техникума ДИТИ НИЯУ МИФИ

Димитровград

Фонд оценочных средств составлен на основе ФГОС СПО по специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах, утвержденного приказом Минобрнауки РФ от 17.08.2022 № 742.

Рассмотрен на заседании методической цикловой комиссии гуманитарных и общеобразовательных дисциплин  
Протокол № 1 от 30 августа 2022 г.

Председатель МЦК  Е.В.Мангура

1. ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЛИСТ «КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ВОЗМОЖНЫХ ФОРМ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ФОНДОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ.....	4
2.1. Область применения фонда оценочных средств.....	4
2.2. Система контроля и оценки освоения программы по учебной дисциплине.....	5
2.3. Организация контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины.....	8
3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....	10
3.1. Материал для проведения входного контроля..... .....	10
3.2. Материал для проведения текущего контроля.....	14
3.3. Материал для проведения промежуточной аттестации.....	42

## 1. ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЛИСТ «КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ВОЗМОЖНЫХ ФОРМ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ»

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика формы контроля	Представление контрольных заданий в комплекте оценочных средств
1	2	3	4
1	Терминологический диктант.	Задание репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины.	Комплект терминов
2	Тестовая работа.	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
3	Самостоятельная работа.	Средство проверки позволяющее оценивать уровень усвоения обучающимся учебного материала.	Комплект заданий по вариантам
5	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам /разделам дисциплины
6	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-	Комплект разноуровневых задач и заданий

## 2. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ФОНДОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

### 2.1. Область применения фонда оценочных средств

ФОС по дисциплине является частью программы подготовки специалистов среднего звена и предназначен для проверки результатов освоения дисциплины СГЦ. 05 Основы финансовой грамотности основной профессиональной образовательной программы (далее ОПОП) по специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах.

в части овладения следующими знаниями, умениями:

#### **Знать:**

- функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами;
- основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности, различия между работой по найму и самозанятостью;
- основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;
- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;
- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;
- основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;
- основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы.

#### **Уметь:**

- управлять личными финансами, составлять личный бюджет;
- распределять личные доходы между сбережениями и расходами;
- обосновывать выбор конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера;
- выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов;
- применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;
- рассчитывать отдельные виды налогов с физических лиц;
- распознавать финансовые пирамиды и аферы, применять инструменты страхования своих действий.

**Комплект контрольно-оценочных средств позволяет оценивать также:**  
Освоение части следующих общих компетенций (ОК):

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

## 2.2. Система контроля и оценки освоения программы по учебной дисциплине

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Объекты оценивания (код контролируемых профессиональных и общих компетенций или ее части)	Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания, общие и профессиональные компетенции)	Критерии оценки (признак, на основе которого производится оценка результата обучения)	Формы и методы оценки (указываются типы оценочных заданий и их краткие характеристики, например, практическое задание, в том числе ролевая игра, ситуационные задачи и др.; проект; экзамен, в том числе – тестирование, собеседование)
1	<b>Введение.</b>	ОК 03	<u>Знания:</u> - основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы.	Количество правильно ответвленных вопросов	Устный опрос по вопросам темы
2	<b>Тема 1. Домашняя бухгалтерия</b>	ОК 03	<u>Знания:</u> - функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами. <u>Умения:</u> - управлять личными финансами, составлять личный бюджет.	Количество правильно ответвленных вопросов	Устный опрос по вопросам темы
3	<b>Тема 2. Личный финансовый план</b>	ОК 03	<u>Знания:</u> - функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами. <u>Умения:</u> - распределять личные доходы между сбережениями и расходами.	Количество правильно ответвленных вопросов  Количество набранных баллов.	Устный опрос по вопросам темы  Тестовая работа.
4	<b>Тема 3. Банки и банковские депозиты</b>	ОК 03	<u>Знания:</u> - условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере. <u>Умения:</u> - выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов.	Количество правильно ответвленных вопросов	Устный опрос по вопросам темы
5	<b>Тема 4. Кредитная</b>	ОК 03	<u>Знания:</u>		

	<b>система РФ</b>		- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере. <u>Умения:</u> - выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов.	Количество правильно ответвленных вопросов	Устный опрос по вопросам темы
6	<b>Тема 5. Кредит как часть личного финансового плана</b>	ОК 03	<u>Знания:</u> - условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере. <u>Умения:</u> - выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов.	Количество правильно ответвленных вопросов	Устный опрос по вопросам темы
7	<b>Тема 6. Банковские операции для физических лиц</b>	ОК 03	<u>Знания:</u> - основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях <u>Умения:</u> - выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов; - применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса.	Количество правильно ответвленных вопросов  Количество набранных баллов.	Устный опрос по вопросам темы  Тестовая работа.
8	<b>Тема 7. Формы дистанционного банковского обслуживания</b>	ОК 03	<u>Знания:</u> - основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы; - условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере. <u>Умения:</u> - выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов.	Количество правильно ответвленных вопросов	Устный опрос по вопросам темы
9	<b>Тема 8. Страхование как способ сокращения финансовых потерь</b>	ОК 03	<u>Знания:</u> - условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере. <u>Умения:</u> - применять инструменты инвестирования ресурсов	Количество правильно ответвленных вопросов	Устный опрос по вопросам темы

			с учетом личных интересов или интересов бизнеса.		
10	<b>Тема 9. Сущность и необходимость инвестиций</b>	ОК 03	<u>Знания:</u> - основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях. <u>Умения:</u> - применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса.	Количество правильно ответвленных вопросов  Количество набранных баллов.	Устный опрос по вопросам темы  Тестовая работа.
11	<b>Тема 10. Фондовый и валютный рынки</b>	ОК 03	<u>Знания:</u> - основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях. <u>Умения:</u> - применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса.	Количество правильно ответвленных вопросов	Устный опрос по вопросам темы
12	<b>Тема 11. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости</b>	ОК 03	<u>Знания:</u> - основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности, различия между работой по найму и самозанятостью. <u>Умения:</u> - обосновывать выбор конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера.	Количество правильно ответвленных вопросов  Количество набранных баллов.	Устный опрос по вопросам темы  Тестовая работа.
13	<b>Тема 12. Налогообложение физических лиц</b>	ОК 03	<u>Знания:</u> - основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации. <u>Умения:</u> - рассчитывать отдельные виды налогов с физических лиц.	Количество правильно ответвленных вопросов	Устный опрос по вопросам темы
14	<b>Тема 13. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b>	ОК 03	<u>Знания:</u> - основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы. <u>Умения:</u> - распознавать финансовые пирамиды и аферы, применять инструменты страхования своих действий.	Количество правильно ответвленных вопросов	Устный опрос по вопросам темы
	Форма промежуточной аттестации – дифференцированный зачет.	ОК 03		Количество набранных баллов	Тестовый опрос по вопросам тем дисциплины



### 2.3. Организация контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

В соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям соответствующей основной профессиональной образовательной программе создается фонд оценочных средств (ФОС) по учебной дисциплине, позволяющий оценить усвоенные знания, усвоенные умения и уровень сформированности компетенций.

Контроль знаний, умений, навыков студентов – один из важнейших элементов учебного процесса. От его правильной организации во многом зависит эффективность управления педагогическим процессом.

Система контроля включает разнообразные формы: экзамены, зачеты, устный опрос, контрольные работы, выполнение упражнений и заданий и т.д. Выбор форм контроля зависит от цели, содержания, методов, времени образовательного процесса.

Фонд оценочных средств разрабатывается для осуществления входного, текущего, рубежного контроля, промежуточной аттестации по учебной дисциплине.

**Текущий контроль знаний** осуществляется для всех студентов техникума, обучающихся по основным образовательным программам в соответствии с требованиями ФГОС СПО.

Текущий контроль проводится в пределах учебного времени, отведенного на учебную дисциплину СГЦ. 05 Основы финансовой грамотности как традиционными, так и активными и интерактивными методами.

Текущий контроль знаний проводится на любом из видов учебных занятий. Текущий контроль знаний имеет следующие виды:

- устный опрос на лекциях;
- проверка выполнения письменных домашних заданий;
- тестирование;
- контроль самостоятельной работы (в письменной или устной форме).

Виды и сроки проведения текущего контроля знаний студентов устанавливаются программой учебной дисциплины, календарно-тематическим планом.

**Устный опрос** позволяет оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки; обладает большими возможностями воспитательного воздействия преподавателя, т.к. при непосредственном контакте создаются условия для его неформального общения со студентом.

При подготовке вариантов заданий для контроля по темам необходимо ориентироваться на тот объем необходимых знаний, которыми должны студенты овладеть в процессе изучения темы.

Устный опрос проводится в начале учебного занятия. Одновременно с устным опросом могут использоваться другие формы опроса.

Оценивает ответы студентов преподаватель, но комментировать, дополнять, аннотировать ответы могут все участники занятия.

#### ***Критерии оценивания устного ответа:***

При оценке ответа студента надо руководствоваться следующими критериями, учитывать: 1) полноту и правильность ответа; 2) степень осознанности, понимания изученного; 3) языковое оформление ответа.

**Оценка "5"** ставится, если студент: 1) полно излагает изученный материал, даёт правильное определение языковых понятий; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

**Оценка "4"** ставится, если студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки "5", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

**Оценка "3"** ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

**Оценка "2"** ставится, если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка "2" отмечает такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьёзным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

При уверенности в том, что учебный материал усвоен всеми студентами, проводится **фронтальный устный опрос**, в который включаются вопросы, требующие несложных ответов, проверяющие знание терминологии, конкретных сведений по теме.

Одной из эффективных форм контроля знаний является **тестовый контроль**. Его можно использовать на любом этапе урока, от проверки домашнего задания, до закрепления нового материала.

Тестовая форма проверки знаний имеет ряд несомненных достоинств. Во-первых, она позволяет в сжатые сроки провести опрос значительного числа студентов. Во-вторых, исключает возможность субъективного подхода к оценке качества знаний.

#### ***Критерии оценки ответов на тестовые задания:***

Оценка «**пять**» - дано 90 – 100% правильных ответов;

Оценка «**четыре**» - дано 70 – 89% правильных ответов;

Оценка «**три**» - дано 50 – 69% правильных ответов;

Оценка «**два**» - дано менее 50% правильных ответов.

**Промежуточный контроль** знаний обеспечивает оперативное управление учебной деятельностью студента, ее корректировку и проводится с целью определения:

- соответствия уровня и качества подготовки специалиста ФГОС СПО;
- полноты и прочности теоретических знаний по дисциплине;
- сформированности общих компетенций.

При такой форме контроля выявляется уровень сформировавшихся знаний, умений и навыков студентов по основным разделам дисциплины.

**Форма промежуточной аттестации - дифференцированный зачет**- это форма контроля, при помощи которой проверяется уровень освоения студентами учебного материала по дисциплине.

### 3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГЦ. 05 Основы финансовой грамотности

#### 3.1. Материал для проведения входного контроля

#### **Входной контроль (ВК) № 1**

#### **Задание №1. Выполните тестовое задание.**

Выберите один вариант правильного ответа.

#### **Вариант 1**

1. Обстоятельства непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, — это:

- А) Форс-минор
- Б) Естественная ситуация
- В) Рядовая ситуация
- Г) Форс-мажор

2. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни:

- А) Из Фонда обязательного медицинского страхования РФВ МИРЕ ДЕНЕГ
- Б) Пенсионного фонда РФ
- В) Фонда социального страхования РФ
- Г) Фонда страхования на предприятии

3. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов:

- А) Страховой договор
- Б) Страховая премия
- В) Страховой случай
- Г) Страхование

4. 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

5. Из каких элементов состоит банковская система России:

- А) Коммерческих банков и налоговой службы РФ
- Б) Коммерческих банков и других кредитных организаций
- В) Коммерческих банков и Центрального банка РФ
- Г) Центрального банка РФ и паевых инвестиционных фондов

6. Кто осуществляет эмиссию денег в России:

- А) Центральный банк России
- Б) Коммерческие банки России, имеющие специальное разрешение Государственной думы РФ
- В) Правительство РФ
- Г) Президент РФ

7. Разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (т. е. предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса), — это:

- А) Нелегальный бизнес
- Б) Неорганизованный бизнес
- В) Индивидуальный бизнес
- Г) Малый бизнес

8. Что такое издержки:

- А) Денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определённого периода и в результате осуществления какой-либо деятельности
- Б) Выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ
- В) Денежные средства, предназначенные для расширения производственных мощностей предприятия
- Г) Денежное вознаграждение предпринимателя

9. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал:

- А) На покупку детской одежды и обуви
- Б) На покупку автомобиля
- В) На улучшение жилищных условий
- Г) На оплату расходов на получение ребёнком платного образования
- Д) На увеличение пенсии матери
- Е) На покупку бытовой техники

10. Дядя Вася, живущий в Париже, подарил вам на день рождения 200 евро. Сначала вы хотели не тратить эти деньги, а подкопить ещё и купить новый

компьютер. Но у вас сломался телефон и вы решили потратить подаренные деньги на покупку нового телефона. В банке А вам предлагают курс покупки 48,45 р. за 1 евро, в банке Б — 47,89 р., в банке В — 49,01 р.

В какой банк вы отправитесь? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

## Вариант 2

1. Куда следует обратиться за оформлением сертификата на материнский капитал:

- А) В Фонд социального страхования РФ
- Б) Пенсионный фонд РФ
- Г) Частную страховую компанию
- Д) Фонд обязательного медицинского страхования РФ

2. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:

- А) В службе занятости по месту жительства
- Б) Пенсионном фонде по месту жительства
- В) Фонде социального страхования по месту жительства
- Г) Министерстве труда и социальной защиты

3. Обязательное медицинское страхование (ОМС) на случай заболеваний распространяется:

- А) На всех граждан России со дня их рождения
- Б) На граждан России, достигших 14 лет
- В) На всех жителей России со дня их рождения
- Г) На всех жителей страны с 18 лет

4. 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

5. Документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем, — это:

- А) Бизнес-план
- Б) Учредительный договор о создании бизнеса
- В) Устав бизнес-организации
- Г) Налоговая декларация

6. Специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции, — это:

- А) Банковский сертификат
- Б) Банковская лицензия
- В) Банковская акция
- Г) Банковская облигация

7. Банковская карта — это:

- А) Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким счетам её владельца, дающая возможность с её помощью осуществлять различные банковские операции
- Б) Денежные средства, находящиеся в распоряжении клиента банка
- В) Ценная бумага, удостоверяющая долевое участие в собственности (в уставном фонде акционерного общества)
- Г) Письменное соглашение, решение о будущих действиях или взаимных обязательствах, которое принимается двумя или более людьми или предприятиями

8. Цена денежной единицы, выраженная в денежных единицах другого государства, — это:

- А) Бивалютная корзина
- Б) Валюта
- В) Валютный рынок
- Г) Валютный курс

9. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям:

- А) Рождение ребёнка
- Б) Повышение в должности на работе
- В) Потерю работы не по своей инициативе
- Г) Смерть любимого животного
- Д) Долгую болезнь
- Е) Пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо иные денежные проблемы
- Ж) Запланированный переезд в другой город

10. Степанов Илья решил отправиться в путешествие в Австрию в июне. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс евро составлял 45,50 р. за 1 евро. Поездка обошлась бы в 50 050 р. Но когда он через некоторое время начал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма значительно увеличилась — на 4780 р. Оказалось, что за то время, пока Илья думал, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличилась цена евро для россиян за это время?

**Ключи:**

Вариант 1		Вариант 2	
1.	<b>Г</b>	1.	<b>В</b>
2.	<b>В</b>	2.	<b>А</b>
3.	<b>Г</b>	3.	<b>А</b>
4.	<b>В</b>	4.	<b>Б</b>
5.	<b>В</b>	5.	<b>А</b>
6.	<b>А</b>	6.	<b>Б</b>
7.	<b>Г</b>	7.	<b>А</b>
8.	<b>Б</b>	8.	<b>Г</b>
9.	<b>ВГД</b>	9.	<b>АВДЕ</b>
10.	Я отправлюсь в банк В, так как там самый выгодный курс покупки банком и я смогу получить за 200 евро 9802 р. В банке А я смог бы получить 9690 р., а в банке С только 9578 р.	10.	Цена евро выросла на 4,30 р. $50\ 050 / 45,50 = 1100$ евро. $50\ 050 + 4780 = 54\ 780$ р. $54\ 050 / 1100 = 49,8$ евро. $49,8 - 45,50 = 4,30$ р.

**Критерии оценки**

Оценка	Показатели оценки
2 (неудовлетворительно)	выставляется обучающемуся в случае, если более четырех ошибок.
3 (удовлетворительно)	выставляется обучающемуся, если допущены от трех до четырех ошибок
4 (хорошо)	выставляется обучающемуся, если допущены одна или две ошибки
5 (отлично)	выставляется обучающемуся, если на все вопросы даны правильные ответы

## 3.2. Материал для проведения текущего контроля

**Текущий контроль (ТК) № 1**

Тема занятия: Введение

**Оцениваемые знания:**

- основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы.

**Формируемые компетенции:** ОК 03.**3.2.1. Теоретические задания****Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме: Введение**

1. Содержание дисциплины, ее предмет и метод.
2. Место дисциплины среди других экономических наук, межпредметные связи.
3. Значение дисциплины в подготовке выпускника по специальности.

### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2 (неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы
3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные вопросы и отсутствует система знаний
4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл содержание вопроса, ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов

### Текущий контроль (ТК) № 2

#### Тема 1. Домашняя бухгалтерия

#### Оцениваемые знания:

- функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами.

#### Оцениваемые умения:

- управлять личными финансами, составлять личный бюджет.

#### Формируемые компетенции: ОК 03

#### Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме: Домашняя бухгалтерия

1. Семейный бюджет: статьи расходов и доходов.
2. Расчеты на уровне обслуживания семейных потребностей.
3. Финансовые вычисления, специальные компьютерные программы.
4. Планирование семейного бюджета, горизонт планирования, дефицит, профицит, баланс.

### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
--------	-------------------



2(неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы
3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные вопросы и отсутствует система знаний
4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл содержание вопроса, ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов

### Текущий контроль (ТК) № 3

#### Тема 2. Личный финансовый план

##### Оцениваемые знания:

- функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами.

##### Оцениваемые умения:

- распределять личные доходы между сбережениями и расходами.

##### Формируемые компетенции: ОК 03

#### Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме: Личный финансовый план

1. Жизненные циклы человека и их особенности. Цели и стратегии на разных этапах жизненного цикла. Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование.
2. Три составляющих личных финансов: зарабатываю, сберегаю, инвестирую.
3. Личный бюджет: статьи расходов и доходов, горизонт планирования.

#### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2(неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в

	нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы
3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные вопросы и отсутствует система знаний
4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл содержание вопроса, ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов

**Теоретическое задание 1. Выполните тестовое задание по теме: «Личный финансовый план».**

Выберите один или несколько вариантов правильного ответа.

**Вариант 1**

**1. Что является основной задачей личного финансового плана?**

- А) Упорядочение расходов
- Б) Достижение финансовой цели
- В) Сокращение расходов
- Г) Увеличение доходов

**2. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?**

- А) Кредит
- Б) Домашний сейф
- В) Умение составлять бюджет
- Г) Всё вышеперечисленное

**3. Какие источники доходов Вы знаете?**

- А) Доходы от активов
- Б) Доходы от пассивов
- В) Доходы от текущей деятельности
- Г) Социальные доходы

**4. Выбери необходимые расходы?**

- А) Квартплата за квартиру, где ты живешь
- Б) Помощь бабушке и дедушке
- В) Оплата налогов
- Г) Расходы на покупку ценных бумаг

**5. Какие достоинства есть у накопления на цель по сравнению с тем, чтобы одолжить?**

- А) Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи
- Б) Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж
- В) Цель гарантированно будет достигнута
- Г) Ты никак не зависишь от инфляции

**6. Какой финансовый инструмент тебе подойдет, если у тебя нестабильные доходы?**

- А) Кредит
- Б) Депозит
- В) Акции
- Г) Облигации

**7. Какой инструмент тебе подойдет, чтобы купить мобильный телефон через 6 мес., новые мобильные телефоны появляются каждый месяц?**

- А) Кредит
- Б) Депозит
- В) Акции
- Г) Облигации

**8. Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?**

- А) Свои цели
- Б) Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.

- В) Финансовые инструменты
- Г) Методику составления личного финансового плана

**9. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?**

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

**10. Что из перечисленного является инвестиционным активом?**

- А) Деньги
- Б) Смартфон
- В) Собственный бизнес
- Г) Всё вышеперечисленное

**11. Верны ли следующие суждения?**

**А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.**

**Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.**

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

**12. В чем основная цель резервного капитала?**

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

**13. Стоимость автомобиля – это:**

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
- Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
- В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
- Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

**14. С чего рекомендуется начать принятие финансового решения?**

- А) выбор лучшего варианта
- Б) определение цели
- В) подбор альтернативных вариантов
- Г) определение своих предпочтений

**15. Что из перечисленного входит в домашнюю бухгалтерию?**

- А) учёт активов и пассивов
- Б) учёт доходов и расходов
- В) составление бюджета
- Г) все перечисленное

**16. С какой целью приобретаются инвестиционные активы?**

- А) мебель
- Б) шуба
- В) велосипед
- Г) ничего из перечисленного

**17. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?**

- А) покупка лекарств
- Б) аренда квартиры

В) оплата счёта за электричество      Г) все перечисленное

**18. Какой вид капитала направлен на достижение цели по защите от рисков?**

- А) текущий      Б) резервный  
В) инвестиционный      Г) резервный и инвестиционный

**19. Что может помочь накопить деньги?**

- А) сокращение расходов      Б) увеличение доходов  
В) использование банковского депозита      Г) все перечисленное

**20. Для чего нужен личный финансовый план?**

- А) Чтобы платить меньше и вечно на всем экономить  
Б) Чтобы следить за соотношением доходов и расходов, тратить деньги разумно  
В) Чтобы было все и сразу  
Г) Нет правильного ответа

**21. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:** а) активам      б) накоплениям      в) пассивам

**22.** Студентка Анна мечтает о новом смартфоне известной фирмы за 80 000 рублей. Несмотря на финансовую поддержку родителей и повышенную стипендию, ее расходы превосходят доходы, и она регулярно занимает небольшие суммы у подруг. Какие финансовые шаги необходимо предпринять Анне, чтобы все-таки приобрести смартфон?

- А) Проанализировать свои расходы и сократить нерациональные. Рассчитать, сколько времени понадобится для того, чтобы накопить 80 000. Сэкономленные деньги откладывать в банк на депозит без возможности досрочного снятия.  
Б) Взять кредит и приобрести смартфон, а потом разобраться, откуда взять средства, чтобы выплачивать долг.  
В) Взять в долг у друзей, а потом отдавать постепенно.  
Г) Купить лотерейные билеты с большим джек-потом.

**23. Ответьте ДА или НЕТ**

1. Инвестируя в человеческий капитал, можно его приумножить.
2. Реализовать краткосрочные цели сложнее, чем долгосрочные.
3. Повседневная одежда – это пример потребительского актива.
4. Квартира может быть как потребительским, так и инвестиционным активом.
5. Чистый капитал рассчитывается только на основе активов человека.

**24. Решите задачу.**

Андрей зарабатывает в год 350 000 рублей (после вычета налогов). Борис получает 32 000 рублей в месяц (до вычета налогов). Кто из них зарабатывает больше, если известно, что доходы физических лиц облагаются по ставке 13%?

- А) Андрей      Б) Борис

**25. 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

**Вариант 2.**

**1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?**

- А) близкие друзья

Б) иммунитет к болезням

В) коллекция марок

Г) все перечисленное

**2. В чем преимущество личного финансового плана перед спонтанным подходом?**

А. Он позволяет оценить текущую финансовую ситуацию, улучшить ее.

Б. Он позволяет подобрать подходящие финансовые инструменты с учетом всех целей

В. Он позволяет учесть все финансовые цели семьи

Г. Он позволяет гарантированно достичь всех желаемых целей.

**3. На какой срок составляется личный финансовый план?**

А. На 12 мес.      Б. На 5 лет      В. До первой финансовой цели      Г. Срок может меняться

**4. Какова дальнейшая работа с личным финансовым планом?**

А. Ему следуют без изменений

Б. Он периодически корректируется

В. Он каждый год создается заново

Г. Он не меняется в течение жизни

**5. В чем преимущество доходов от активов?**

А Они не зависят от твоей способности работать

Б. Они помогают подстраховаться на случай увольнения

В. Они обеспечиваются государством

**6. Какие недостатки есть у накопления на цель по сравнению с тем, чтобы одолжить?**

А Тебе придется дольше ждать реализации цели

Б. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж

В. Требуется самодисциплины

Г. Требуется безупречной репутации

**7. Какой инструмент тебе подойдет, чтобы через 3 мес. оплатить быстро дорожающий образовательный курс, который ты не можешь отложить?**

А. Кредит      Б. Депозит      В. Акции      Г. Облигации

**8. Какой финансовый инструмент тебе подойдет, если у тебя нестабильные доходы?**

А) Кредит                      Б). Депозит                      В) Акции                      Г) Облигации

**9. Что из перечисленного является потребительским активом?**

А) книги      Б) телевизор      В) компьютер      Г) все перечисленное

**10. Что из перечисленного является пассивом?**

А) банковский депозит

Б) акции

В) банковский кредит

Г) золотое кольцо

**11. Могут ли расходы в бюджете превышать доходы?**

А) нет

Б) да, но только за счёт долгов

В) да, но только за счёт сбережений

Г) да, за счёт долгов или сбережений

**12. В каком периоде жизни, как правило, люди делают наибольшие сбережения?**

- А) зрелость                      Б) молодость                      В) старость                      Г) детство

**13. Стоимость автомобиля – это:**

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили  
Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас  
В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом  
Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

**14. В чём основная цель текущего капитала?**

- А) повседневные траты                      Б) защита от рисков  
В) дополнительный источник дохода                      Г) все перечисленное

**15. С чего нужно начинать составление финансового плана?**

- А. Проанализировать доходы и расходы                      Б. Взять кредит  
В. Сформулировать финансовые цели                      Г. Занять денег у друзей

**16. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?**

- А) Кредит                      Б) Лодка                      В) Билет в кино                      Г) Ничего из вышеперечисленного

**17. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?**

- А) Инвестиционный                      Б) Текущий  
В) Резервный                      Г) Текущий и Резервный

**18. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?**

- А) Питание в столовой                      Б) Оплата мобильной связи  
В) Проездной на общественный транспорт                      Г) Все вышеперечисленное

**19. Верны ли следующие суждения?**

**А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.**

**Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению**

- 1) верно только А                      2) верно только Б                      3) верны оба суждения                      4) оба суждения неверны

**20. В чем основная цель резервного капитала?**

- А) Повседневные траты                      Б) Дополнительные источники дохода  
В) Защита от риска                      Г) Всё выше перечисленное

**21. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:**

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы  
б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг  
в) будет сберегать часть своего дохода

**22. Студентка Валентина мечтает о новом смартфоне известной фирмы за 90 000 рублей. Несмотря на финансовую поддержку родителей и повышенную стипендию, ее расходы превосходят доходы, и она регулярно занимает небольшие суммы у подруг. Какие финансовые шаги необходимо предпринять Анне, чтобы все-таки приобрести смартфон?**

- А) Проанализировать свои расходы и сократить нерациональные. Рассчитать, сколько времени понадобится для того, чтобы накопить 90 000. Сэкономленные

деньги откладывать в банк на депозит без возможности досрочного снятия.

Б) Взять кредит и приобрести смартфон, а потом разобраться, откуда взять средства, чтобы выплачивать долг.

В) Взять в долг у друзей, а потом отдавать постепенно.

Г) Купить лотерейные билеты с большим джек-потом.

### 23. Ответьте ДА или НЕТ

1. Квартира может быть как потребительским, так и инвестиционным активом.

2. Чистый капитал рассчитывается только на основе активов человека.

3. Бюджет включает как доходы, так и расходы семьи.

4. Дополнительные источники доходов позволяют снизить зависимость от основного заработка.

5. Личный финансовый план нужно регулярно корректировать

### 24. Решите задачу.

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

25. 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

### Эталон ответов:

№ задания	Вариант 1	Вариант 2
1	Б	Б
2	В	Б
3	АВ	Г
4	АВ	Б
5	АВ	А
6	Б	В
7	Б	Б
8	Б	Б
9	А	Г
10	Б	В
11	З	Г
12	В	А
13	Б	Б
14	Б	Б
15	Г	В
16	Г	Г
17	В	В
18	Б	В
19	Г	Г
20	Б	В
21	В	В

22	А	А
23	1ДА 2НЕТ 3ДА 4ДА 5НЕТ	1ДА 2НЕТ 3ДА 4ДА 5ДА
24	Б	Б
25	Б	А

#### Критерии оценки

Количество баллов	% выполнения	оценка
24-25	100-90	5
20-23	89-80	4
15-19	79-60	3
Менее 15	Менее 60	2

#### Текущий контроль (ТК) № 4

#### Тема 3. Банки и банковские депозиты

##### Оцениваемые знания:

- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере.

##### Оцениваемые умения:

- выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов.

##### Формируемые компетенции: ОК 03

#### Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме: Банки и банковские депозиты

1. Банк, банковский счет, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту.
2. Депозитный договор: понятие, правила оформления, существенные условия.
3. Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами.
4. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент банка, и по которым несет ответственность. Особенности и риски клиентов банков.

#### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2(неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы
3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные вопросы и отсутствует система знаний



4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл содержание вопроса, ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов

### Текущий контроль (ТК) № 5

#### Тема 4. Кредитная система РФ

##### Оцениваемые знания:

- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере.

##### Оцениваемые умения:

- выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов.

##### Формируемые компетенции: ОК 03

#### Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме: Кредитная система РФ

1. Понятие и функции кредитной системы.
2. Структура кредитной системы РФ.
3. Организация кредитной системы. Институты кредитной системы.
4. Тенденции развития кредитной системы РФ.

#### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2(неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы
3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные вопросы и отсутствует система знаний
4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются

	небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл содержание вопроса, ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов

### Текущий контроль (ТК) № 6

#### Тема 5. Кредит как часть личного финансового плана

##### Оцениваемые знания:

- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере.

##### Оцениваемые умения:

- выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов.

##### Формируемые компетенции: ОК 03

#### Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме: Кредит как часть личного финансового плана

1. Банковский кредит: понятие, значение, виды.
2. Принципы кредитования.
3. Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита, схемы погашения кредитов.
4. Кредитный договор: понятие, порядок заключения, существенные условия.
5. Финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй.

#### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2 (неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы
3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные вопросы и отсутствует система знаний
4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл

	содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл содержание вопроса, ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов

### Текущий контроль (ТК) № 7

#### Тема 6. Банковские операции для физических лиц

##### Оцениваемые знания:

- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях

##### Оцениваемые умения:

- выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов;

- применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса.

##### Формируемые компетенции: ОК 03

#### Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме: Банковские операции для физических лиц

1. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
2. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.
3. Кассовое обслуживание физических лиц.
4. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
5. Операции с драгоценными металлами.

#### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2 (неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы
3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные

	вопросы и отсутствует система знаний
4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл содержание вопроса, ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов

**Теоретическое задание 1. Выполните тестовое задание по теме: «Банковские операции для физических лиц».**

Выберите один или несколько вариантов правильного ответа.

Вопрос 1 из 10.

Клиентам, открывающим обычный сберегательный счет, обычно выплачиваются проценты:

- А. Ежеквартально
- В. Ежемесячно**
- С. Ежегодно

Вопрос 2 из 10.

Крупнейшим банком в мире по капитализации является:

- А. Промышленно-торговый банк Китая**
- В. Банк Америки
- С. Банковская структура (банковская компания) «Уэллс Фарго»

Вопрос 3 из 10.

Какова средняя ставка по сберегательным счетам за рубежом (в долларах)?

- А. 1,3 процента**
- В. 5 процентов
- С. 0,5 процентов

Вопрос 4 из 10.

Банки получают прибыль, предлагая своим клиентам:

- А. Депозитные сертификаты
- В. Кредитование**
- С. Сберегательные счета

Вопрос 5 из 10.

В чем основное отличие банков и кредитных союзов?

- А. Кредитные союзы ориентированы на общественные нужды**
- В. Кредитные союзы предлагают больше услуг
- С. Банки предлагают более низкие процентные ставки

Вопрос 6 из 10.

Услуги по управлению имуществом (материальными ценностями) предлагают:

А. Коммерческие банки

**В. Частные банки**

С. Розничные банки

Вопрос 7 из 10.

Что такое мобильный банкинг?

А. Онлайн банкинг

**В. Возможность проведения банковских транзакций через телефон**

С. Банковский перевод

Вопрос 8 из 10.

В древней Месопотамии \_\_\_\_\_ служили банками:

А. Суды

**В. Храмы**

С. Дворцы

Вопрос 9 из 10.

Розничные банки - это финансовые учреждения, которые обслуживают:

**А. Клиентов (потребителей)**

В. Другие банки

С. Инвесторов

Вопрос 10 из 10.

Какой тип банковской учетной записи предлагает нам максимальную прибыль?

А. Сберегательный банковский счет

В. Депозитный банковский счет

**С. Счет денежного рынка**

#### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2 (неудовлетворительно)	выставляется обучающемуся в случае, если он ответил правильно на 5 и менее ответов.
3 (удовлетворительно)	выставляется обучающемуся в случае, если он ответил правильно на 5, 6 ответов.
4 (хорошо)	выставляется обучающемуся в случае, если он ответил правильно на 7,8 ответов.
5 (отлично)	выставляется обучающемуся в случае, если он ответил правильно на 9 и более ответов.

**Текущий контроль (ТК) № 8**

**Тема 7. Формы дистанционного банковского обслуживания**

**Оцениваемые знания:**

- основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;
- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере.

**Оцениваемые умения:**

- выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов.

**Формируемые компетенции: ОК 03****Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме: Формы дистанционного банковского обслуживания**

1. Классический «Банк-Клиент»: «толстый» клиент, «тонкий клиент», remote banking, home banking.

2. Мобильный банкинг: запрос баланса и информации по счету; конвертация валюты; покупка ценных бумаг; получение выписки по счету; оплата услуг связи, интернета, жилищно-коммунальных услуг; денежные переводы с карты на карту или другие счета; регулярные платежи; взносы по кредитам; блокировка банковской карты.

3. Интернет-банкинг: выписки по счетам,; предоставление информации по банковским продуктам, заявки на открытие депозитов, получение кредитов, банковских карт и т.д.; внутренние переводы на счета банка; конвертация средств; оплата услуг.

4. Внешние сервисы: банкоматы, платежные терминалы, информационные киоски.

**Критерии оценки**

<b>Оценка</b>	<b>Показатели оценки</b>
2(неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы
3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные вопросы и отсутствует система знаний
4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл

	содержание вопроса, ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
--	--

## Текущий контроль (ТК) № 9

### Тема 8. Страхование как способ сокращения финансовых потерь

#### Оцениваемые знания:

- условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере.

#### Оцениваемые умения:

- применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса.

#### Формируемые компетенции: ОК 03

#### Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме: Страхование как способ сокращения финансовых потерь

1. Понятие и сущность страхования и страхового рынка. Законодательная база страхования.
2. Характеристика участников страхового рынка.
3. Классификация страхования.
4. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность. Риски клиентов на рынке страховых услуг.

#### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2(неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы
3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные вопросы и отсутствует система знаний
4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл содержание вопроса, ответил на дополнительные

## Текущий контроль (ТК) № 10

### Тема 9. Сущность и необходимость инвестиций

#### Оцениваемые знания:

- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях.

#### Оцениваемые умения:

- применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса.

#### Формируемые компетенции: ОК 03

#### Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме: Сущность и необходимость инвестиций

1. Понятие “инвестиции”. Категории инвесторов.
2. Источники и методы финансирования инвестиций.
3. ПИФы как способ инвестирования для физических лиц.
4. Понятие «инвестиционный портфель». Риски, связанные с инвестированием в различные активы.

#### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2(неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы
3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные вопросы и отсутствует система знаний
4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл содержание вопроса, ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов

**Теоретическое задание 1. Выполните тестовое задание по теме: «Сущность и необходимость инвестиций».**



Выберите варианты правильных ответов.

### Вариант 1

1. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как:

- А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно- материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.
- Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени
- В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение
- Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.

Верно: А Б В

2. Финансовые инвестиции представляют собой\*:

- А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
- Б. Вложения средств в основной капитал
- В. Вложения средств в оборотный капитал
- Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

Верно: А Г

3. К реальным инвестициям относятся:

- А. Вложения средств в оборотный капитал
- Б. Вложения в основной капитал
- В. Вложения средств в ценные бумаги
- Г. Вложения в нематериальные активы

Верно: Б

4. Субъектами инвестиционной деятельности являются:

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

Верно: В

5. Под инвестиционной средой следует понимать:

- А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность
- Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству
- В. Внешние факторы роста объема инвестиций
- Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

Верно: Б

6. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций\*:

А. Частные, государственные (в том числе смешанные)

Б. Иностранные

В. Акционерные, корпоративные и т.п.

Г. Независимые

Верно: А Б

7. Государственное регулирование инвестиционной деятельности предполагает\*:

А. Утверждение и финансирование ИП, финансируемых за счет средств федерального бюджета и средств бюджетов субъектов РФ

Б. Проведение экспертизы ИП и их размещение на конкурсной основе финансовыми государственными структурами

В. Формирование перечня строек (ИП), предназначенных для федеральных государственных нужд

Г. Расширение использования средств населения и иных внебюджетных источников финансирования жилищного строительства и других объектов социально-культурного назначения

Д. Создание и развитие сети информационно-аналитических центров, отражающих инвестиционную деятельность в регионах

Е. Предоставление концессий российским и зарубежным инвесторам по итогам торгов (аукционов, конкурсов)

Ж. Формирование правовой базы инвестиционной деятельности

З. Контроль за денежными потоками предприятия в процессе осуществления инвестиционного проекта

Верно: все кроме последнего (З)

8. В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с нашим законодательством, обязано:

А. Частично компенсировать потери в связи с проведенной национализацией объектов капиталовложений

Б. Руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещая

В. Полностью возместить убытки, причиненные субъектам инвестиционной деятельности

Г. Возмещать убытки лишь инвесторам из стран СНГ

Верно: В

9. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право\*:

А. Участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию

Б. Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности

В. Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)

Г. Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы

Верно: Б В Г

10. Инвестиционные риски в зависимости от их уровня могут быть\*:

А. Безрисковые и высокорисковые

Б. Низкорисковые и среднерисковые

В. Народнохозяйственные и региональные

Г. Региональные и внутрипроизводственные

Верно: А Б

### Вариант 2

1. По объектам вложения различают\*:

А. Реальные инвестиции

Б. Инвестиции в добывающую промышленность

В. Финансовые инвестиции

Г. Инвестиции в оборотный капитал

Верно: А В

2. Более высокий уровень рентабельности обеспечивают, как правило:

А. Финансовые инвестиции

Б. Реальные инвестиции

В. Иностранные инвестиции в ценные бумаги

Г. Отечественные инвестиции в финансовые активы

Верно: Б

3. От последствий инфляционного роста более защищены:

А. Иностранные инвестиции

Б. Финансовые инвестиции

В. Смешанные инвестиции

Г. Реальные инвестиции

4. Финансовые активы, как объект финансирования инвестиций, включают в себя\*:

А. Денежные средства предприятия, направляемые на формирование оборотного капитала

Б. Денежные средства предприятия, направляемые на расширение объема производства

В. Свободно обращающиеся на рынках ценные бумаги

Г. Не являющиеся объектом свободной купли-продажи банковские инструменты

Верно: В Г

5. К портфельным инвестициям относятся вложения в ценные бумаги конкретного предприятия, объем которых составляет:

А. Не менее 5 % от его акционерного капитала

Б. Не менее 10 % от его акционерного капитала

В. Не менее 50 % от его акционерного капитала

Г. Не менее 60 % от его акционерного капитала

Верно: Б

6. Торговые и прочие кредиты по своей сути:

А. Представляют разновидность инвестиций

Б. Не могут считаться инвестициями

В. Могут рассматриваться как один из видов прямых инвестиций

Г. Могут рассматриваться как один из видов портфельных инвестиций

Верно: Б

7. К основным целям инвестиций в ту или иную сферу экономики следует отнести\*:

А. Рост акционерного капитала и, соответственно, доходов акционеров

Б. Максимизация прибыли

В. Реализация социальных программ региона

Г. Создание условий эффективного развития производственной сферы

Верно: А Б

8. Законодательное регулирование деятельности отечественных и зарубежных инвесторов предполагает\*:

А. Правовое регулирование государственных инвестиций, финансируемых за счет бюджетных средств

Б. Правовое регулирование частных инвестиций, финансируемых из различных внутренних и внешних источников

В. Участие в законотворческом процессе отечественных инвесторов

Г. Участие в разработке законов иностранных инвесторов

Верно: А Б

9. Под инвестиционным климатом следует понимать:

А. Создание льготного налогового режима для зарубежных инвесторов

Б. Политические, экономические и финансовые условия, способствующие притоку инвестиций

В. Благоприятная инвестиционная среда для отечественных инвесторов

Г. Внутреннюю и внешнюю среду инвестиционной деятельности

Верно: Б

10. К основным макроэкономическим (внешним) факторам, влияющим на инвестиционную деятельность, относятся\*:

А. Политическое и экономическое положение в стране

Б. Налоговая политика

В. Степень эффективности государственного регулирования инвестиционных процессов в стране

Г. Нормативно-правовое обеспечение инвестиционной деятельности

Д. Уровень инфляции

- Е. Степень риска вложений
  - Ж. Рыночная конъюнктура
  - З. Уровень безработицы в стране
  - И. Организация труда и производства на предприятии
- Все верно кроме последнего (И)

#### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2 (неудовлетворительно)	выставляется обучающемуся в случае, если он ответил правильно на 5 и менее ответов.
3 (удовлетворительно)	выставляется обучающемуся в случае, если он ответил правильно на 5, 6 ответов.
4 (хорошо)	выставляется обучающемуся в случае, если он ответил правильно на 7,8 ответов.
5 (отлично)	выставляется обучающемуся в случае, если он ответил правильно на 9 и более ответов.

#### Текущий контроль (ТК) № 11

##### Тема 10. Фондовый и валютный рынки

##### Оцениваемые знания:

- основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях.

##### Оцениваемые умения:

- применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса.

##### Формируемые компетенции: ОК 03

##### Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме: Фондовый и валютный рынки

1. Понятие фондового рынка и ценной бумаги. Виды ценных бумаг.

Характеристики ценных бумаг.

2. Характеристики и обязанности различных профессиональных и непрофессиональных участников фондового рынка.

3. Устройство фондовой биржи и правила работы на ней.

4. Валютный курс. Валютный рынок. Факторы, влияющие на валютный курс.

#### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2(неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы

3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные вопросы и отсутствует система знаний
4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл содержание вопроса, ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов

### Текущий контроль (ТК) № 12

#### Тема 11. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости

##### Оцениваемые знания:

- основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности, различия между работой по найму и самозанятостью.

##### Оцениваемые умения:

- обосновывать выбор конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера.

##### Формируемые компетенции: ОК 03

**Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме:** Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости

1. Пенсия, государственная пенсионная система в РФ.
2. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
3. Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия. Пенсионный возраст. Трудовой и страховой стаж.
4. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

##### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2(неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы
3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные вопросы и

	отсутствует система знаний
4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл содержание вопроса, ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов

Из представленных вариантов выберите один или несколько правильных ответов.

#### Вариант 1

1. Какая пенсия инвестируется на фондовом рынке?

- а) страховая
- б) государственная
- в) накопительная

2. Какой тип пенсионной системы формируется в Российской Федерации?

- а) распределительный
- б) распределительно-накопительный
- в) накопительный

3. Какие организации являются страховщиками (выплачивают пенсию) в системе обязательного пенсионного страхования?

- а) Пенсионный фонд России и страховые компании
- б) Пенсионный фонд России и негосударственные пенсионные фонды (НПФ)
- в) страховые компании и НПФ

4. Средства, выплачиваемые Пенсионным фондом России в виде пожизненной или срочной выплаты при достижении пенсионного возраста и выхода на пенсию, — это

- а) пенсионные выплаты
- б) пенсионные взносы
- в) выкупная сумма

5. Как называется гражданин, участвующий в системе обязательного пенсионного страхования?

- а) получатель пенсии
- б) физическое лицо
- в) застрахованное лицо

6. Участвуя в негосударственном пенсионном обеспечении, гражданин формирует

- а) пенсионные взносы
- б) пенсионные резервы
- в) пенсионные накопления

7. На что можно потратить средства материнского капитала?

- а) положить на депозитный счёт в банке
- б) отправить на формирование накопительной пенсии
- в) купить машину
- г) купить дом

8. Определите, какие виды пенсии относятся к страховой пенсии

- а) по инвалидности, по случаю потери кормильца, по старости
- б) по труду, по инвалидности
- в) по старости

9. Какая организация может инвестировать накопительную пенсию?

- а) брокерская компания
- б) страховая компания
- в) государственная управляющая компания

10. Где учитываются и хранятся пенсионные накопления граждан?

- а) индивидуальный лицевой пенсионный счёт
- б) в инвестиционном портфеле
- в) на банковском счёте

#### Вариант 2

1. Что необходимо сделать, чтобы начать формировать негосударственное пенсионное обеспечение?

- а) выбрать управляющую компанию
- б) выбрать НПФ
- в) заключить договор с НПФ
- г) обратиться в Пенсионный фонд России

2. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления из государственной управляющей компании (ГУК) в НПФ или частную управляющую компанию (ЧУК), то вам необходимо

- а) написать соответствующее заявление в Пенсионный фонд РФ
- б) написать заявление на имя вашего работодателя
- в) снять деньги с индивидуального пенсионного счёта и отвезти их в НПФ или ЧУК

3. Что необходимо предоставить работодателю при устройстве на работу для отчисления страховых взносов?

- а) ИНН
- б) паспорт
- в) страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования

4. Страховая пенсия начисляется при условии выполнения следующих требований

- а) наличие не менее 15 лет трудового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента 30 баллов
- б) достижение мужчинами и женщинами возраста 60 и 55 лет соответственно
- в) наличие индивидуального коэффициента 15 баллов

5. Что содержит страховое свидетельство обязательного пенсионного



страхования?

- а) ФИО, пол, дату и место рождения
  - б) ФИО, пол, дату и место проживания
  - в) страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС)
6. Скольким лицам может принадлежать лицевой счёт, указанный на СНИЛС?

- а) всем родственникам
- б) одному лицу
- в) он один для всех

7. Нужно ли сообщать в Пенсионный фонд России сведения об изменении ФИО?

- а) нет
- б) да, необходимо сообщить работодателю
- в) да, написав заявление в Пенсионный фонд России в течение двух недель

8. Индивидуальный пенсионный коэффициент (баллы) формируется с учётом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд России страховых взносов на

- а) накопительную пенсию
- б) страховую пенсию
- в) накопительную и страховую пенсии

9. Кто может инвестировать пенсионные резервы?

- а) Пенсионный фонд России
- б) НПФ
- в) НПФ и частные управляющие компании

10. Что такое пенсионные основания?

- а) накопления, которые хранятся в НПФ
- б) основания приобретения права на получение негосударственной пенсии
- в) правила инвестирования пенсионных резервов

#### Эталон ответов

№ задания	Вариант 1	Вариант 2
1.	В	Б,В
2.	Б	А
3.	Б	В
4.	А	А,Б
5.	В	А,В
6.	Б	Б
7.	Б,Г	В
8.	А	Б
9.	В	В
10.	А	Б

#### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2 (неудовлетворительно)	выставляется обучающемуся в случае, если он

	ответил правильно на 5 и менее ответов.
3 (удовлетворительно)	выставляется обучающемуся в случае, если он ответил правильно на 5, 6 ответов.
4 (хорошо)	выставляется обучающемуся в случае, если он ответил правильно на 7,8 ответов.
5 (отлично)	выставляется обучающемуся в случае, если он ответил правильно на 9 и более ответов.

### Текущий контроль (ТК) № 13

#### Тема 12. Налогообложение физических лиц

##### Оцениваемые знания:

- основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации.

##### Оцениваемые умения:

- рассчитывать отдельные виды налогов с физических лиц.

##### Формируемые компетенции: ОК 03

#### Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме:

##### Налогообложение физических лиц

1. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
2. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги, пенсионные программы.
3. Налоговые агенты. Налоговые вычеты.
4. Налоговая декларация.

#### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2(неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы
3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные вопросы и отсутствует система знаний
4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на

	дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл содержание вопроса, ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов

### Текущий контроль (ТК) № 14

#### Тема 13. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

##### Оцениваемые знания:

- основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы.

##### Оцениваемые умения:

- распознавать финансовые пирамиды и аферы, применять инструменты страхования своих действий.

##### Формируемые компетенции: ОК 03

**Теоретическое задание 1. Вопросы для устного ответа по теме:** Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

1. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности.
2. Виды финансового мошенничества в кредитных организациях.
3. Виды финансового мошенничества по телефону и интернету.
4. Виды финансового мошенничества при операциях с наличными.

##### Критерии оценки

Оценка	Показатели оценки
2(неудовлетворительно)	Выставляется студенту в случае, когда он не может ответить на поставленный вопрос, не может раскрыть содержание материала, не ориентируется в нем, имеются существенные недостатки при ответе на дополнительные вопросы
3 (удовлетворительно)	Выставляется студенту, если он в общих чертах раскрывает вопрос, имеются существенные замечания относительно содержания материала либо не может ответить на дополнительные вопросы и отсутствует система знаний
4 (хорошо)	Выставляется студенту, если он раскрыл содержание вопроса, ориентируется в изучаемом материале, однако имеются небольшие недостатки в ответе либо не достаточно полно ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
5 (отлично)	Выставляется студенту, если он полностью раскрыл

	содержание вопроса, ответил на дополнительные вопросы преподавателей и/или студентов
--	--

### 3.3 Материал для проведения промежуточной аттестации

№ семестра	Вид промежуточной аттестации
8	<i>Дифференцированный зачет</i>

#### П Е Р Е Ч Е Н Ь

Тем, выносимых на промежуточную аттестацию  
по учебной дисциплине СГЦ. 05 Основы финансовой грамотности  
**Специальность 44.02.02 Преподавание в начальных классах**

- Тема 1. Домашняя бухгалтерия
- Тема 2. Личный финансовый план
- Тема 3. Банки и банковские депозиты
- Тема 4. Кредитная система РФ
- Тема 5. Кредит как часть личного финансового плана
- Тема 6. Банковские операции для физических лиц
- Тема 7. Формы дистанционного банковского обслуживания
- Тема 8. Страхование как способ сокращения финансовых потерь
- Тема 9. Сущность и необходимость инвестиций
- Тема 10. Фондовый и валютный рынки
- Тема 11. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости
- Тема 12. Налогообложение физических лиц
- Тема 13. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

**Метод и форма:** Тестирование по темам соответственно изучения дисциплины СГЦ. 05 Основы финансовой грамотности.

**Описательная часть:** Тесты по темам дисциплины включают в себя 16 вопросов в одном варианте по всему курсу изучения материала и рассчитанные на выяснение объема знаний обучающегося по дисциплине.

**1.3.1. Теоретическое задание 1. Подготовиться к дифференцированному зачету по дисциплине СГЦ. 05 Основы финансовой грамотности по следующим вопросам:**

Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?

Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.

Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.

Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.

Что такое кредит. Основная характеристика кредита.

Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.

Формы дистанционного банковского обслуживания.

Что такое страхование.

Страховая система РФ.

Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.

Виды страхования.

Как использовать страхование в повседневной жизни.

Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.

Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.

Инвестиционные риски.

Что такое пенсия.

Пенсионная система РФ.

Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.

Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ

Виды налогов.

Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

Махинации с банковскими картами.

Махинации с кредитами.

Мошенничества с инвестиционными инструментами.

Уголовная ответственность за финансовые махинации.

Что такое деньги и как они возникли.

Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.

Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.

Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.

Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.

Принципы кредитования физических лиц.

Виды банковских кредитов для физических лиц.

Банковские услуги физическим лицам.

Валютные операции.

Обмен валюты. Валютный курс.

Кто и как устанавливает курс валют.

Виды денежных переводов в Российской Федерации.

Банковская карта с овердрафтом.

Дебетовая карта.

Кредитная карта.

Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.

Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.

Субъекты страховых отношений.

Объекты страховых отношений.

Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.

Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.

Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.

Виды инвестиций.

Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.

Характеристика понятий акция и облигация.

Купонный доход-характеристика, формула расчёта.

Реальная и номинальная доходность инвестиций.

Виды пенсий в Российской Федерации.

Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.

Система налогов и сборов в Российской Федерации.

Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.

Классификация налогов Российской Федерации.

Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.

Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.

Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.

Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.

Страховая трудовая пенсия.

Обязательное пенсионное страхование.

### **Пример теста:**

#### **ВАРИАНТ № 1**

**Выполните тестовое задание.**

**Инструкция по выполнению заданий.**

В заданиях с 1-го по 12-е необходимо выбрать правильные варианты ответов, оцениваются в 1 балл. В задании 13 вставьте в тексте на пропущенное место термин из предложенного списка. В задании 14 необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы. Оцениваются в 2 балла. За всю правильно выполненную работу можно получить 16 баллов.

#### **Вариант 1**

1. Частное лицо может быть участником только одного полного товарищества.

1) верно 2) неверно

2. Уставный капитал акционерного общества равен сумме курсовых стоимостей всех

выпущенных акций.

1) верно 2) неверно

3. Прекращение деятельности юридического лица возможно только в принудительном порядке.

1) верно 2) неверно

4. Владелец привилегированной акции никогда не имеет права голоса.

1) верно 2) неверно

5. Общество с ограниченной ответственностью имеет право выпускать облигации и векселя.

1) верно 2) неверно

6. Если акционерное общество состоит из одного лица, это должно быть отражено в уставе.

1) верно 2) неверно

7. Укажите наиболее полный перечень организаций, регулирующих деятельность финансовых рынков в России:

А. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым

рынкам, Министерство экономического развития, Счетная палата РФ;

В. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым

рынкам, Генеральная Прокуратура РФ;

С. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Роспотребнадзор России;

Д. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития;

Е. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам.

8. Проценты по вкладу начисляются ежегодно по схеме сложных процентов. Ставка составляет 25% годовых. Какую сумму надо положить в банк, чтобы через 2 года получить 450 тыс.

руб.?

А. 270 тыс. руб.;

В. 288 тыс. руб.;

С. 192 тыс. руб.;

Д. 360 тыс. руб.;

Е. 300 тыс. руб.

9. Что из ниже перечисленного нельзя отнести к транзакционным издержкам фирмы:

А. Затраты на сбор и обработку информации;

В. Затраты на рекламу;

С. Затраты на контроль за исполнением заключенных контрактов;

Д. Затраты на ведение переговоров;

Е. Затраты на юридическое сопровождение заключения контракта.

10. В структуре себестоимости расходы на зарплату составляли 40%, а на электроэнергию - 20%. Насколько процентов изменится себестоимость, если зарплату увеличить на 40%, а расходы на электроэнергию снизить на 20%?

А. вырастет на 12%;

В. уменьшится на 12%;

С. уменьшится на 20%;

D. вырастет на 20%;

E. нет верного ответа.

11. Положительный эффект масштаба означает, что с ростом размеров предприятия:

A. Происходит рост валового дохода предприятия;

B. Увеличивается объем выручки предприятия;

C. Увеличивается прибыль предприятия;

D. Добавление дополнительных единиц переменного ресурса к фиксированному объему постоянного ресурса дает все меньшую отдачу;

E. Происходит снижение средних долгосрочных издержек производства (LATC).

12. Франчайзинг является:

A. Формой крупного бизнеса;

B. Формой мелкого бизнеса;

C. Формой среднего бизнеса;

D. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса;

E. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса с государством.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

(1)\_\_\_ стратегия - это, по сути, ваша позиция на рынке финансовых услуг.

(2)\_\_\_ стратегия заключается в подборе преимущественно (3)\_\_\_\_\_ и потому потенциально высокодоходных инструментов в свой портфель. Такая стратегия может принести весомый доход при (4)\_\_\_\_\_ рисках. Потерять деньги здесь тоже очень легко. Именно поэтому (5)\_\_\_\_\_ стратегии считаются уделом профессионалов. (6)\_\_\_\_\_ стратегия, напротив, обеспечивает (7)\_\_\_\_\_ доход при минимальных рисках. Хотя полностью безрисковой ее назвать тоже нельзя. (8)\_\_\_\_\_ стратегия по уровню риска находится в некоем промежуточном положении между (9)\_\_\_\_\_ и (10)\_\_\_\_\_ стратегиями. Соотношение (11)\_\_\_\_\_ и доходности здесь примерно одинаковое.

**Термины:**

A) инвестиционная; Б) агрессивная;

B) высокорискованная; Г) консервативная;

Д) сбалансированная; E) риск;

Ж) максимальная; З) минимальная;

И) малорискованная; К) высокодоходная;

Л) низкодоходная

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы.

Понятия		Признаки	
1	Инвестиционные фонды	A	Документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации проекта (создания нового предприятия).



2	Бизнес-план	Б	Совокупность доходов и расходов.
3	Финансовые институты	В	Компании, профессионально занимающиеся объединением риска: они дают свои деньги нескольким первопроходцам с таким расчетом, чтобы один единственный успешный проект смог покрыть издержки по всем неудачным проектам.
4	Бюджет	Г	Финансовые посредники, работающие на рынке ценных бумаг и представляющие интересы граждан, стремящихся направить свои сбережения в приобретение высокодоходных активов.
5	Венчурные фонды	Д	Организации, в которых в качестве продукта выступают финансовые ресурсы.

### **Инструкция по выполнению заданий.**

В заданиях с 1-го по 12-е необходимо выбрать правильные варианты ответов, оцениваются в 1 балл. В задании 13 вставьте в тексте на пропущенное место термин из предложенного списка. В задании 14 необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы. Оцениваются в 2 балла. За всю правильно выполненную работу можно получить 16 баллов.

### **Вариант 2**

1. Если в фирменное наименование товарищества на вере включено имя вкладчика, такой вкладчик становится полным товарищем.

1) верно 2) неверно

2. Объявление несовершеннолетнего, достигшего 16 лет, полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору или с согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью, называется эмансипацией.

1) верно 2) неверно

3. Фактор времени оказывает влияние на эластичность предложения, но не оказывает влияния на эластичность спроса.

1) верно 2) неверно

4. Если рост цен на 1% вызывает уменьшение объема спроса на 1,2%, то спрос является неэластичным.

1) верно 2) неверно

5. Диверсификация позволяет инвестору снизить риски при формировании инвестиционного портфеля.

1) верно 2) неверно

6. Реальная доходность по депозиту при наличии инфляции всегда ниже, чем номинальная.

1) верно 2) неверно

7. Участниками какой организационно-правовой формы юридического лица (из перечисленных ниже) могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации?

А. Производственного кооператива

В. Общества с ограниченной ответственностью;

- С. Полного товарищества;  
 D. Акционерного общества;  
 E. Учреждения.
8. Имущество, образованное при создании полного товарищества, называется:  
 A. Складочным капиталом;  
 B. Уставным капиталом;  
 C. Уставным фондом;  
 D. Паевым фондом;  
 E. Учредительным капиталом.
9. Особенность фирмы, действующей на рынке совершенно конкуренции, состоит в том, что:  
 A. Фирма контролирует большую долю отраслевого рынка;  
 B. Спрос на ее продукцию является абсолютно эластичным;  
 C. Фирма не может получать экономическую прибыль;  
 D. Все фирмы используют одинаковые методы конкуренции;  
 E. Нет верного ответа.
10. Отношение количества оборудования к численности работников называется:  
 A. Капиталоемкостью;  
 B. Фондовооруженностью;  
 C. Капиталоотдачей;  
 D. Трудоемкостью;  
 E. Производительностью капитала.
11. Отметьте ошибочное утверждение:  
 A. По облигациям доход гарантирован, а по акциям – нет;  
 B. Акция – это долевая ценная бумага, а облигация – долговая;  
 B. Облигации могут быть и государственными, и корпоративными, а акции – только корпоративными;  
 C. Акции могут быть только бездокументарными, а облигации всегда выпускаются в документарной форме;  
 E. Акционерное общество не обязано выплачивать дивиденды.
12. Какое из перечисленных понятий является лишним?  
 A. Привилегированная акция;  
 B. Депозитный сертификат;  
 C. Вклад до востребования;  
 D. Облигация;  
 E. Вексель.
13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.
- (1)\_\_\_\_\_ - это такое (2)\_\_\_\_\_ учрежденное одним или несколькими лицами, уставный (3)\_\_\_\_\_ которого разделен на определенные (4)\_\_\_\_\_ (размер которых устанавливается учредительными документами). Участники (5)\_\_\_\_\_ несут риск (6)\_\_\_\_\_ только в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Учредительными документами общества являются: (7)\_\_\_\_\_ (если учредителей несколько) и (8)\_\_\_\_\_, в которых указываются участники, (9)\_\_\_\_\_ уставного капитала, (10)\_\_\_\_\_ каждого участника и др. Поэтому, если один из участников продает свою

(11)\_\_\_\_, это неминуемо влечет изменения в (12)\_\_\_\_ общества, с обязательной регистрацией этих изменений в органах государственной власти.

**Термины:**

- А) юридическое лицо; Б) капитал;
- В) доли; Г) риск;
- Д) доходы; Е) убытки;
- Ж) учредительный договор; З) устав;
- И) размер; К) вклад;
- Л) вкладчики; М) участники;
- Н) акционерное общество; О) общество с ограниченной ответственностью;
- П) общество с дополнительной ответственностью;

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы

Понятия		Признаки	
1	Благо нормальное	А	Товары и услуги, которые потребляются всеми гражданами независимо от того, платят они за него или нет.
2	Благо экономическое	Б	Товар, который может быть использован в настоящем для производства других товаров и услуг, предназначенных для потребления в будущем.
3	Капитальное благо	В	Товар, спрос на который при росте доходов увеличивается.
4	Благо свободное	Г	Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в неограниченном количестве.
5	Общественное благо	Д	Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в ограниченном количестве.

**Эталон ответов:**

**1 вариант**

1	1	8	В
2	2	9	В
3	2	10	А
4	2	11	Е
5	1	12	Д
6	1	13	1-А;2-Б;3-В;4-Ж;5-Б;6-Г;7-З;8-Д;9-Б;10-Г;11-Е.
7	Е	14	1-Г;2-А;3-Д;4-Б;5-В.

**2 вариант**

1	1	8	А
2	1	9	В
3	2	10	В
4	2	11	С
5	1	12	С
6	1	13	1-О;2-А;3-Б;4-В;5-О;6-Е;7-Ж;8-З;9-И;10-В;11-В;12-З.
7	С	14	1-В;2-Д;3-Б;4-Г;5-А.

**Критерии оценки уровня сформированности компетенций при выполнении теста:**

Оценка	Показатели*
Зачтено (Отлично)	85-100%
Зачтено (Хорошо)	65-84%
Зачтено (Удовлетворительно)	51-64%
Не зачтено	менее 50%