

**Министерство просвещения Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Чеченский государственный педагогический университет»
Гуманитарно-педагогический колледж ЧГПУ**

УТВЕРЖДАЮ

**Директор Гуманитарно-
педагогического колледжа
ФГБОУ ВО «Чеченский
государственный педагогический
университет»**



Г.М. Джамалдинова

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

СГ.5 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Специальность

09.01.03 «Оператор информационных систем и ресурсов»

Среднее профессиональное образование

(форма обучения очная)

Грозный - 2024

Фонд оценочных средств разработан в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 09.01.03 «Оператор информационных систем и ресурсов» (утвержденный приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 11 ноября 2022 г. № 974).

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
2. СОСТАВ КОС ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
3. СОСТАВ КОС ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности». Перечень видов оценочных средств соответствует Рабочей программе дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения текущего контроля в форме тестовых заданий и промежуточной аттестации в форме вопросов к зачету.

Задания разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности».

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Результаты обучения (освоенные знания, усвоенные умения)	ОК	Наименование темы	Наименование контрольно-оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5
Знания: - основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; - виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; - основные виды планирования; - устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; - сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; - схемы кредитования физических лиц; - устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; - признаки финансового мошенничества; - основные виды ценных бумаг и их доходность; - формирование инвестиционного портфеля; - классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; - виды страхования; - виды пенсий, способы увеличения пенсий; - влияние инфляции на повседневную жизнь. Умения: - взаимодействовать в коллективе и работать в команде; - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - рационально планировать свои доходы и расходы; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий,	ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Тема 1. Введение в финансовую грамотность. Тема 2. Банковская система РФ. Тема 3. Страхование. Риски. Тема 4. Инвестиции. Тема 5. Фондовый рынок. Тема 6. Пенсия, государственная пенсионная система в РФ. Тема 7. Налоги. Тема 8. Финансовые махинации.	Индивидуальный письменный опрос, индивидуальный устный опрос, фронтальный опрос. Тестирование. Ситуационные задачи.	Тест. Вопросы к зачету.

<p>основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p> <p>- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);</p> <p>- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом</p>				
---	--	--	--	--

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

Личностные результаты:

- сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

- сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
- готовность и способность выпускника к саморазвитию и личностному самоопределению; выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;
- готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
- ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;
- мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;
- осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

Метапредметные результаты:

Метапредметные результаты включают 3 группы универсальных учебных действий: - регулятивные, познавательные, коммуникативные.

1. Регулятивные универсальные учебные действия:

- умение самостоятельно определять цели своего обучения, ставить и формулировать для себя новые задачи в учебе и познавательной деятельности, развивать мотивы и интересы своей познавательной деятельности;
- умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;
- умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;
- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента.

2. Познавательные универсальные учебные действия:

- умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;
- умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса;
- находить и приводить критические аргументы в отношении действий и суждений другого; спокойно и разумно относиться к критическим замечаниям в отношении собственного суждения, рассматривать их как ресурс собственного развития.

3. Коммуникативные универсальные учебные действия:

- осуществлять деловую коммуникацию как со сверстниками, так и со взрослыми (как внутри образовательной организации, так и за ее пределами), подбирать партнеров

для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;

- формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;
- координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Предметные результаты:

- характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;
- различать экономические явления и процессы общественной жизни;
- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;
- применять способы анализа индекса потребительских цен;
- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
- знать и конкретизировать примерами виды налогов;
- различать сферы применения различных форм денег;
- характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- различать виды ценных бумаг;
- находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- разумному и безопасному финансовому поведению;
- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физлиц;
- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- применять полученные экономические знания для эффективного исполнения

основных социально-экономических ролей заемщика и акционера;

- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять воздействие факторов, влияющих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для эффективного использования основных социально-экономических ролей наемного работника и налогоплательщика в конкретных ситуациях;
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- разрабатывать и реализовывать проекты междисциплинарной направленности на основе полученных знаний по финансовой грамотности и ценностных ориентиров.

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине СГ.5 «Основы финансовой грамотности» является зачет.

**2. СОСТАВ КОС ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ
ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ СГ.05 «Основы
финансовой грамотности»**

Текущий контроль

Тестовое задание

Вариант 1

1. Какие формы денег бывают?

- 1) наличные и безналичные
- 2) наличные, безналичные, электронные
- 3) наличные и электронные
- 4) наличные, счет в банке, карточка в банке, электронный кошелек

2. В чем преимущество безналичных денег перед наличными?

- 1) они не изнашиваются со временем
- 2) ими невозможно воспользоваться мошенникам
- 3) они могут быть удобнее в расчетах

3. Какие источники доходов Вы знаете?

- 1) доходы от активов
- 2) доходы от пассивов
- 3) доходы от текущей деятельности
- 4) социальные доходы

4. Выбери необходимые расходы?

- 1) квартплата за квартиру, где ты живешь
- 2) помощь бабушке и дедушке
- 3) оплата налогов
- 4) расходы на покупку ценных бумаг

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

- 1) Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи
- 2) Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж
- 3) Цель гарантированно будет достигнута
- 4) ты никак не зависишь от инфляции

6. Какие недостатки есть у депозитов?

- 1) невысокая доходность
- 2) риск потерять все сбережения
- 3) иногда – невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада

4) невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей

7. Какие достоинства есть у облигаций?

- 1) гарантированный доход (в случае надежности того, кто выпустил облигацию)
- 2) возможность существенно приумножить свои сбережения.
- 3) гарантия сохранности средств даже при банкротстве компании, выпустившей облигацию
- 4) возможность иметь регулярный доход

8. Какие достоинства есть у акций?

- 1) возможность принести существенный доход
- 2) возможность регулярного дохода
- 3) гарантированная доходность
- 4) страхование на случай банкротства компании, выпустившей акции

9. На что в большей степени влияет твоя кредитная история?

- 1) на возможность в дальнейшем брать кредиты
- 2) на условия предоставления тебе кредитов
- 3) на подходящий тебе вид кредитов
- 4) на размер и срок кредита, который тебе предоставят

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

- 1) кредит
- 2) депозит
- 3) акции
- 4) облигации

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

- 1) кредит
- 2) депозит
- 3) акции
- 4) облигации

12. 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

Вариант 2

1. Какая форма денег может быть опасна из-за мошенничества в интернете?

- 1) наличные и безналичные
- 2) безналичные (счет в банке и карта в банке)
- 3) безналичные (электронный кошелек)

2. Если у Вас есть банковская карточка, то что это означает?

- 1) у него точно есть электронный кошелек
- 2) у него есть счет в банке
- 3) 1), 2)
- 4) ничего из вышеперечисленного

3. В чем преимущество доходов от активов?

- 1) они не зависят от твоей способности работать
- 2) они помогают подстраховаться на случай увольнения
- 3) ни обеспечиваются государством

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

- 1) тебе придется дольше ждать реализации цели
- 2) ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж
- 3) требует самодисциплины
- 4) требует безупречной репутации

5. Какие достоинства есть у депозита?

- 1) гарантированный доход
- 2) возможность существенно приумножить свои сбережения
- 3) гарантия сохранности средств даже при банкротстве банка
- 4) возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений

6. Какие недостатки есть у облигаций?

- 1) не слишком высокая доходность
- 2) в худшем случае - риск потерять все сбережения
- 3) невозможность продать облигацию до истечения ее срока

7. Какие недостатки есть у акций?

- 1) не слишком высокая доходность
- 2) в худшем случае - риск потерять все сбережения
- 3) невозможность продать акцию до истечения ее срока

8. Какие параметры кредита нужно менять, чтобы изменить ежемесячный платеж?

- 1) валюту
- 2) кредитную историю

- 3) срок
- 4) сумму

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

- 1) кредит
- 2) депозит
- 3) акции
- 4) облигации

10. Какова дальнейшая работа с личным финансовым планом?

- 1) ему следуют без изменений
- 2) он периодически корректируется
- 3) он каждый год создается заново
- 4) он не меняется в течение жизни

11. В чем преимущество личного финансового плана перед спонтанным подходом?

- 1) он позволяет оценить текущую финансовую ситуацию, улучшить ее
- 2) он позволяет подобрать подходящие финансовые инструменты с учетом всех целей
- 3) он позволяет учесть все финансовые цели семьи
- 4) он позволяет гарантированно достичь всех желаемых целей

12. На какой срок составляется личный финансовый план?

- 1) на 12 месяцев
- 2) на 5 лет
- 3) до первой финансовой цели
- 4) срок может меняться

ключи

Вариант 1

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

Вариант 2

1-2,3

2-2

3-1,2

4-1,3

5-1,2,4

6-1

7-2

8-3

9-1,4

10-2

11-1,2

12-3,4

Тестовое задание

Вариант 1

1. Деньги - это:

- а) золото и серебро
- б) бумажные деньги
- в) всеобщий эквивалент +

2. Обесценивание денег – это

- а) дефляция
- б) инфляция +
- в) модернизация

3. Выбери правильный ответ. Что такое финансовая система- это.... :

- а) совокупность различных денежных отношений +
- б) форма организации банков и страховых контор
- в) центральный банк и министерство финансов

4. Деньги являются всеобщим эквивалентом:

- а) стоимости товаров и услуг +
- б) потребительной стоимости.
- в) веса полноценных денег

5. 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 +

6. Укажите один из периодов исторической эволюции денег:

- а) продуктовые деньги
- б) продовольственные деньги
- в) товарные деньги +

7. В современных условиях функцию меры стоимости выполняют ...
деньги.

- а) только полноценные
- б) только неполноценные
- в) бумажные и кредитные +

8. Выпуск в обращение денег и ценных бумаг, это?

- а) инфляция
- б) эмиссия +
- в) реформа

9. Какой вид инфляции проявляет себя в ускоренном росте цен на товары и услуги?

- а) скрытая
- б) галопирующая +
- в) нормальная

10. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный +
- б) текущий
- в) инвестиционный

11. Какие источники доходов знаете?

- а) доходы от активов +
- б) доходы от пассивов
- в) доходы от текущей деятельности

12. Для умеренной инфляции характерно повышение цен на % в год.

- а) 1-2%
- б) 2-5%
- в) 5-10% +

13. Финансы – это:

- а) общественные фонды потребления
- б) совокупность денежных отношений +
- в) денежные доходы предприятий и государства

14. Что не входит в органы защиты прав потребителей:

- а) Суды
- б) Счетная палата РФ +
- в) Федеральная антимонопольная служба РФ

15. Установите соответствие между функциями денег и видами деятельности, внесение денег на банковский счёт:

- а) средство платежа
- б) средство обращения
- в) средство накопления +

Вариант 2

1. Укажите один из периодов исторической эволюции денег:
а) продуктовые деньги
б) продовольственные деньги
в) монетные деньги +
2. Какие формы денег бывают?
а) наличные и безналичные
б) наличные, безналичные, электронные +
в) наличные и электронные
3. Как называются бумаги или монеты, которые выполняют роль общего обмена?
а) деньги +
б) карточки
в) кредиты
4. Установите соответствие между функциями денег и видами деятельности, внесение денег на банковский счёт:
а) средство платежа
б) средство обращения
в) средство накопления +
5. Деньги сохраняются до тех пор, пока будет существовать:
а) товарное производство +
б) валютный рынок
в) фондовый рынок
6. Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?
а) свои цели
б) свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
в) финансовые инструменты
7. Для умеренной инфляции характерно повышение цен на % в год.
а) 1-2%
б) 2-5%
в) 5-10% +
8. Что не входит в органы защиты прав потребителей:
а) Центральный банк РФ
б) Министерство государственного имущества +
в) Министерство финансов РФ
9. Функции денег - это:
а) результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества.
б) конкретное внешнее проявление их сущности как всеобщего эквивалента стоимости +

в) условия, необходимые для правильного функционирования денег.

10. Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег +

11. Финансы – это:

- а) денежные и товарные отношения;
- б) совокупность денежных отношений, возникающих в обществе +
- в) бюджет государства

12. 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 +

13. Обесценивание денег – это

- а) дефляция
- б) инфляция +
- в) модернизация

14. Какие источники доходов знаете?

- а) доходы от активов +
- б) доходы от пассивов
- в) доходы от текущей деятельности

15. Выбери правильный ответ. Что такое финансовая система- это:

- а) совокупность различных финансовых отношений +
- б) совокупность учреждений и рынков
- в) Центральный банк и Министерство финансов

Тестовое задание

1. Чистый (жизненный) риск:

- А) подразумевает не только возможность потерь, но и возможность получения выгоды;
- Б) соотносится только с возможностью получения убытков; +
- В) касается только жизни и здоровья.

2. Инструментом защиты от жизненных рисков является:

- А) кредитование;
- Б) страхование; +
- В) инвестирование.

3. Страхование является:

- А) лишней нагрузкой на семейный бюджет;
- Б) финансовой пирамидой;
- В) способом защиты своих финансовых интересов; +
- Г) инструментом преумножения средств.

4. При страховании жизни человек....

- А) страхует себя от материальных потерь, которые могут возникнуть из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности; +
- Б) компенсирует медицинские расходы во время нахождения за границей, которые могут возникнуть вследствие внезапного заболевания или несчастного случая;
- В) страхует выгодоприобретателя от материальных потерь, которые могут возникнуть из-за неожиданного ухода из жизни страхователя или потери им трудоспособности.

5. Страхование от несчастных случаев:

- А) может защитить от ушибов и травм;
- Б) позволит получить финансовую помощь в случае временной и/или постоянной утраты трудоспособности; +
- В) позволит получить за рубежом неотложную медицинскую помощь и компенсировать понесенные расходы.

6. Жизнь, в случае страхования вас как заемщика, будет застрахована:

- А) в вашу пользу;
- Б) в пользу банка; +
- В) в пользу страховой компании.

7. Основными критериями при выборе страховщика являются:

- А) наличие лицензии на осуществление деятельности по тому виду страхования, который вам необходим; +
- Б) стоимость страховой услуги (страховой тариф); +
- Г) высокие рейтинги надежности; +
- Д) отзывы тех, кто уже пользовался услугами страховой компании.

8. Что такое «правила страхования»?

- А) правила поведения человека, описывающие то, как не попасть в неблагоприятную ситуацию;
- Б) свод стандартных условий страхования, разработанный страховщиком;
- В) документ, в котором содержится информация о том, кто является страхователем, что страхуется по договору, на какую сумму и т. д. +

9. В основе страхования лежит принцип:

- А) преумножения денежных средств одних участников за счет других;
- Б) перераспределения денежных средств между страхователями; +
- В) срочности, платности и возвратности.

10. Страхование является услугой:

- А) добровольно-принудительной;
- Б) добровольной; +
- В) доступной только обеспеченным людям;
- Г) обязательной. +

11. Имущественное страхование – это...

- А) страхование от несчастных случаев;
- Б) страхование предприятий;
- В) страхование транспорта, грузов; +
- Г) получение медицинской помощи.

12. Соглашение между страховщиком и страхователем, регулирующее их взаимные обязательства.

- А) договор страхования; +
- Б) правила страхования;
- В) договор перестрахования;
- Г) сертификат.

13. Плата за страхование (страховую услугу), которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором, называется ...

- А) страховым возмещением;
- Б) страховой премией; +
- В) страховым обеспечением;
- Г) страховым тарифом.

14. Страхование ответственности – это ...

- А) медицинское страхование;
- Б) страхование профессиональной ответственности; +
- В) страхование грузов;
- Г) страхование ответственности владельца автотранспортного средства. +

15. Лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с представленными полномочиями – страховой ...

- А) менеджер;
- Б) агент; +
- В) брокер.

16. Основной документ, регламентирующий отношения страховщика и страхователя

- А) правила страхования;
- Б) закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»; +
- В) договор страхования;
- Г) налоговый кодекс РФ.

17. Страховое возмещение – это ...

- А) плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом;

- Б) денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая; +
В) определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком.

18. Функция страхования, направленная на предупреждение страхового случая, минимизации ущерба связанная с оказанием помощи пострадавшим

- А) контрольная;
Б) сберегательная;
В) рисковая. +

19. Определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком

- А) страховая стоимость;
Б) страховой тариф;
В) страховое возмещение;
Г) страховая сумма. +

20. Посредник между страхователем и страховщиком - это ...

- А) страховой брокер; +
Б) страховой агент;
В) выгодоприобретатель.

Тестовое задание

1. Показатель фондоотдачи характеризует:

- а) величину резерва в фонде оплаты труда
б) эффективность использования трудовых ресурсов
в) эффективность использования основных производственных фондов

2. К средствам производства относятся:

- а) предметы и средства труда
б) рабочая сила
в) сырье и материалы

3. К переменным расходам относятся:

- а) все расходы, относимые на себестоимость продукции
б) все расходы, величина которых напрямую зависит от величины общего оборота
в) всевозможные налоги и сборы, связанные с производственной деятельностью

4. Показатели рентабельности относятся к:

- а) показателям, используемым для определения эффективности использования различных видов ресурсов
б) показателям, используемым при расчетах с персоналом по оплате труда
в) показателям, характеризующим конечный результат деятельности предприятия

5. Открытую подписку на выпускаемые акции проводит:

- а) закрытое акционерное общество
- б) открытое акционерное общество
- в) общество с ограниченной ответственностью

6. Производственная себестоимость продукции включает затраты:

- а) на приобретение материалов и сырья, необходимых для начала процесса производства
- б) непосредственно связанные с производством продукции
- в) амортизационные отчисления стоимости производственного оборудования и оснастки

7. Финансовая система предприятия объединяет:

- а) имеющиеся на предприятии формы и виды финансовых отношений
- б) те отделы предприятия, которые ответственны за аккумуляцию и расходование денежных средств
- в) отношения между отделами и структурными подразделениями, а также внешними контрагентами, в которых задействованы финансовые потоки

8. Коммерческая себестоимость продукции включает затраты:

- а) связанные с ее продвижением на рынке
- б) связанные с ее реализацией
- в) связанные как с ее производством, так и с реализацией

9. Имущество организации группируется:

- а) в зависимости от остаточной стоимости
- б) в зависимости от состава и функциональной роли, а также по источникам образования
- в) по признаку принадлежности тому или иному структурному подразделению

10. Под экономикой предприятия понимается:

- а) наука, изучающая движение финансовых потоков
- б) наука, изучающая повышение эффективности субъекта хозяйствования
- в) наука, которая исследует теоретические законы и конкретные состояния экономики субъекта хозяйствования

11. Что такое товарная продукция?

- а) это готовая к реализации продукция
- б) это любой произведенный на предприятии предмет
- в) это произведенная на предприятии продукция, которая может быть использована в дальнейшем лишь физическими лицами

12. Что относят в основным производственным фондам?

- а) запасы товаров на складе предприятия
- б) инженерные сооружения, склады
- в) материалы и сырье для основного производства

13. В оценке финансового состояния предприятия не участвуют:

- а) долгосрочные займы и кредиты
- б) валовая и чистая прибыль
- в) объем производства

14. Производительность труда на предприятии определяется следующим показателем:

- а) снижение трудоемкости изделия
- б) изменение структуры рабочих
- в) трудоемкость

15. К текущим затратам не относят затраты на:

- а) оплату коммунальных платежей
- б) пополнение текущих запасов
- в) оплату труда работников.

КЛЮЧИ

- 1-в
- 2-а
- 3-б
- 4-в
- 5-б
- 6-б
- 7-а
- 8-в
- 9-б
- 10-в
- 11-а
- 12-б
- 13-а
- 14-в
- 15-б

ТЕМЫ ДИСКУССИЙ

1. Почему в России медленно развивается малый и средний бизнес? Что нужно сделать обществу и государству, чтобы интенсифицировать этот процесс?
2. Нужно ли старшеклассникам и студентам создавать свои малые бизнес-предприятия?
3. Какие организационно-правовые формы бизнеса наиболее приемлемы для занятия бизнесом в современной России?
4. В чём преимущество малых семейных предприятий? Как создать семейную фирму в условиях современной российской экономики?

ТЕМЫ ПРОЕКТОВ

1. Разработать бизнес-план своего малого предприятия, ориентированного на местный рынок, и презентацию своего бизнес-проекта.

2. Провести исследование в своём районе / городе / посёлке, направленное на выявление количества жителей, занятых бизнесом, и количества жителей, желающих заниматься бизнесом, а также на выявление проблем, которые, в связи с этим существуют.

Критерии оценки:

Успеваемость студента определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При определении оценки знаний студентов во время зачета руководствуются следующими критериями:

оценка «отлично» выставляется студенту, обнаружившему всестороннее систематическое и глубокое знание учебного материала, предусмотренного программой; усвоившему основную и знакомому с дополнительной литературой по программе, умеющему творчески и осознанно выполнять задания, предусмотренные программой; усвоившему взаимосвязь основных понятий дисциплины и умеющему применить их к анализу и решению практических задач; безупречно выполнившему в процессе изучения дисциплины все задания, предусмотренные формами текущего контроля;

оценку «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебного материала, предусмотренного программой; усвоивший основную учебную литературу, рекомендуемую в программе; успешно выполнивший все задания, предусмотренные формами текущего контроля;

оценка «удовлетворительно» выставляется студенту обнаружившему знание основного учебного материала, предусмотренного программой, в объеме необходимом для дальнейшей учебы и работы по специальности, знакомому с основной литературой, рекомендованной программой; справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой; выполнившему все задания, предусмотренные формами текущего контроля, но допустившему погрешности в ответе на экзамене и обладающему необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя;

оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знании основного материала, предусмотренного программой, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий; не выполнившему отдельные задания, предусмотренные формами текущего контроля.

3. СОСТАВ КОС ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ,
УМЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ СГ.05 «Основы
финансовой грамотности»

Тест для промежуточного контроля

1. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...
 - а) заемщик
 - б) кредитор
 - в) созаемщик
 - г) поручитель

2. Как называется залог недвижимого имущества?
 - а) квартирный кредит
 - б) жилищный кредит
 - в) строительный кредит
 - г) ипотека

3. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:
 - а) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах
 - б) единицы транспортного средства
 - в) стоимости транспортного средства
 - г) количества колёс в транспортном средстве
 - д) грузоподъёмности транспортного средства
 - е) дохода владельца транспортного средства

4. На что влияет изменение ключевой ставки?
 - а) на проценты по кредитам и вкладам
 - б) на размер будущей пенсии
 - в) на размер заработной платы
 - г) на цены в магазинах

5. Что из перечисленного является ценной бумагой?
 - а) договор банковского вклада
 - б) акция
 - в) облигация
 - г) страховой полис на предъявителя

6. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
 - а) потери доверия к банку у населения
 - б) отзыва у банка лицензии
 - в) повышения инфляции

7. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой

8. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) базовая

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная
- в) дополнительная

10. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) ремиссия
- б) комиссия
- в) процент

КЛЮЧИ

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

Критерии оценки:

Тест оценивается по пяти бальной шкале следующим образом:

- оценка «5» соответствует 90% – 100% правильных ответов;
- оценка «4» соответствует 75% – 89% правильных ответов;
- оценка «3» соответствует 52% – 74% правильных ответов;
- оценка «2» соответствует 0% – 51% правильных ответов.

Вопросы к зачету

1. Обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства – это ...
2. Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране называется ...
3. Место, где продаются и покупаются ценные бумаги, — это ...
4. Процент, под который Банк России устанавливает для выдачи кредитов коммерческим банкам и размещение денег на депозиты – это ...
5. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется...
6. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, принято относить к:
7. Место, где происходит заключения сделок между покупателями и продавцами – это...
8. Кредит, который выдается под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется...
9. Карта, которая дает возможность пользоваться банковским счетом ...
10. К какой категории ценных бумаг относят векселя и облигации?
11. Страховые выплаты для граждан компенсируются в случае....
12. Разница между доходами и расходами, которую мы постепенно накапливаем в процессе жизнедеятельности — это...
13. Совокупность действий по выбору, покупке/продаже, балансировке финансовых инструментов во времени в соответствии с целями финансового плана, включающая в себя оценку возможных убытков, которые инвестор готов понести, плана действий в случае реализации непредвиденных обстоятельств негативного характера и оперативный контроль достижения целей определяется как...
14. Денежная сумма, которую банк принимает от вкладчика, в целях хранения данных средств и начисления на них процентов (дохода от вклада) называется
15. Капитал, необходимый для того, чтобы покрывать текущее потребление и потребности человека (семьи) называется ...

16. Основные параметры, которые учитываются при инвестировании?
17. Физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить потребительский кредит (заем), это ...
18. Усредненное изменение при повышении цен на все продукты, товары и услуги в экономике, выраженные в процентах, называется ...
19. Экономический показатель, обратно пропорциональный количеству денег, необходимых для покрытия определённой потребительской корзины из товаров, работ и услуг (прожиточный минимум), обозначается термином
20. Усредненное изменение цен, фиксируемое в процентах изменения по времени стоимости определенных товаров, работ и услуг, которые включены в «потребительскую корзину» (стоимость услуг ЖКХ, продуктов, ТНП и т.д.), называется термином ...
21. Перечислите функции Центрального банка РФ?
22. Какую структуру имеет налоговая система РФ?
23. Что такое налоговый вычет и перечислите виды вычетов?
24. Перечислите элементы налогообложения?
25. Перечислите формы и виды страхования для физических лиц?
26. В торговле на бирже принимают участие какие представители, назовите их?
27. Для ценных бумаг какие признаки характерны?
28. Финансовое мошенничество – это и перечислите формы мошенничества.
29. Как себя обезопасить от финансовых махинаций?
30. Пенсия –это ... и перечислите три уровня пенсионного обеспечения.

ключи

- 1-налог
- 2-инфляцией
- 3-фондовый рынок
- 4-ключевая ставка Банка России
- 5-дефолт
- 6-пассивам
- 7-биржа

- 8-ипотечный
- 9-банковская карта
- 10-долговым
- 11-материального ущерба
- 12-сбережения
- 13-инвестиционная стратегия
- 14-вкладом
- 15-текущий капитал
- 16-риск и доходность
- 17-заемщик
- 18-темпом инфляции
- 19-покупательная способность
- 20-индекс потребительских цен
- 21-эмиссия банкнот, кредитование ЦБ РФ других банков, проведение денежно-кредитного регулирования в стране, обслуживание правительства, установление нормативов обязательных резервов для коммерческих банков, операции на открытом рынке, валютное регулирование, надзор и контроль кредитных организаций.
- 22-федеральный, региональный, местный.
- 23- ...это сумма, на которую уменьшается налоговая база, налоговое закон-во предусматривает несколько видов вычетов: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные.
- 24-объект, период, ставка, льготы, порядок исчисления, сроки уплаты.
- 25-формы: обязательное и добровольное страхования; виды страх-я для физ-х лиц: личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности.
- 26-брокер, дилер, маклер.
- 27-по происхождению, по форме существования, по сроку существования, по характеру обращаемости, по форме вложения средств, по принадлежности эмитента.
- 28- ...совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения. Формы: финансовые пирамиды, мошенничество с использованием банковских карт, кибермошенничество, мошенничество в социальных сетях, брачные аферы, махинации с арендой/покупкой недвижимости или автомобилей.
- 29-при краже карты-позвонить в банк и заблокировать карту, при открытии подозрительных писем, не переходите по ссылкам, перед заключением сделок, проверить реальное существование компании, убедиться в наличии лицензий, если против вас совершенно мошенничество, необходимо обратиться в правоохранительные органы.
- 30-регулярный денежный доход, выплачиваемый лицам, которые: достигли пенсионного возраста (пенсия по старости), имеют инвалидность, потеряли кормильца. Три уровня: государственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение.

Критерии оценки устных ответов

Устный опрос – это 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.

Оценка «5» ставится, если обучающийся:

- показывает глубокое и полное знание и понимание всего объема программного материала;
- самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в новой ситуации.

Оценка «4» ставится, если обучающийся:

- показывает знания всего изученного программного материала;
- дает полный и правильный ответ на основе изученных теорий;
- допускает незначительные ошибки и недочеты при воспроизведении изученного материала, определении понятий.

Оценка «3» ставится, если обучающийся:

- усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, материал излагает фрагментарно, не всегда последовательно;
- испытывает затруднения в применении знаний;
- отвечает неполно на вопросы преподавателя (упуская основное содержание или неверно расставляя приоритеты) или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения, имеющие важное значение в этой теме; допускает одну-две грубые ошибки.

Оценка «2» ставится, если обучающийся:

- не усвоил и не раскрыл основное содержание материала; не делает выводов и обобщений;
- не может ответить ни на один их поставленных вопросов.

