

	МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (Минсельхоз России) ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНБАССКАЯ АГРАРНАЯ АКАДЕМИЯ» АГРАРНЫЙ КОЛЛЕДЖ	
АК- ФОС- СГ.05	ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ	

УТВЕРЖДЕНО:

Приказ директора
Аграрного колледжа ФГБОУ
ВО «ДОНАГРА»
№ 631/25 от 30.08.2025 г.
Директор _____ Т.В. Алексеева



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Код и наименование специальности	19.02.11 Технология продуктов питания из растительного сырья
Профиль получаемого профессионального образования	Естественно-научный
Реквизиты федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования	Приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 18.05.2022г. № 341(в редакции от 03.07.2024г.)
Реквизиты профессионального стандарта «Специалист по технологии продуктов питания из растительного сырья»	Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 28.10. 2019 г. №694
Год начала подготовки	2025 (базовая подготовка)
Форма обучения	Очная
Срок получения СПО по ОП СПО - ППССЗ	3 года 10 месяцев
Реквизиты решения Педагогического совета Аграрного колледжа	Протокол № 08/25 от 29.08.2025 г.
Цикловая (предметная) комиссия дисциплин циклов ООО, ОГСЭ, ЕН	Протокол № 08/25 от 29.08.2025 г.
Разработчик	Болдарева И.И., преподаватель Аграрного колледжа ФГБОУ ВО «ДОНАГРА», специалист высшей квалификационной категории

Макеевка 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	3
1.1. Перечень формируемых компетенций	3
1.2. Этапы формирования компетенций	3
2. ПОКАЗАТЕЛИ, КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ	8
2.1. Структура фонда оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации	8
2.2. Показатели, критерии и шкала оценки сформированных компетенций	8
3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	10
3.1. Тестовые задания для текущей аттестации	10
3.3. Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации	26
4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	30
4.1. Методические рекомендации к сдаче дифференцированного зачета	30
4.2. Методические рекомендации по оцениванию сформированности компетенций по результатам промежуточной аттестации	3030

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме: устный опрос, защита реферата, тестирование, выполнение практических работ; и **промежуточной аттестации** в форме дифференцированного зачета.

1.1. Перечень формируемых компетенций

Изучение дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности направлено на формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Содержание компетенции	знает	умеет
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
ОК 3.		Содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология;	Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию

Перечень требуемого компонентного состава компетенций

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- У1 - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;
- У2- применять современную профессиональную и финансовую терминологию;
- У3- определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития;
- У4-осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;
- У5- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;
- У6- производить основные финансовые расчеты.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

- З1 - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;

- 32- современную профессиональную и финансовую терминологию;
 33- возможные траектории профессионального развития и самообразования;
 34- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;
 35-различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;
 36- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;
 37- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их.

1.2. Этапы формирования компетенций

№ раздела, темы	Раздел дисциплины, темы	Виды работ		Код компетенции	Конкретизация компетенций (знания, умения,)
		аудиторная	СРС		
1.	Раздел 1. Банки	Экспресс-опрос, тест	Чтение учебной литературы, систематизация прочитанного, составление краткого конспекта	ОК 1, ОК 3	Знать: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию
2.	Раздел 2. Страхование	Экспресс-опрос, тест	изучение основной и дополнительной литературы по курсу; изучение материалов периодической печати, интернет ресурсов; самостоятельное выполнение, подготовка рефератов домашних	ОК 1, ОК 3	Знать: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология;

			заданий		Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию
3	Раздел 3. Налоги	Экспресс-опрос, тест	самостоятельное изучение некоторых вопросов (конспектирование); работу с электронными учебными ресурсами; подготовка к тестированию	ОК 1, ОК 3	Знать: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию
4	Раздел 4. Пенсионная система	Экспресс-опрос, тест	самостоятельное изучение некоторых вопросов (конспектирование); работу с электронными учебными ресурсами; подготовка к тестированию	ОК 1, ОК 3	Знать: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения

					задач профессиональной деятельности содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию
4	Раздел 5. Финансовые механизмы работы предприятия (фирмы)	Экспресс-опрос, тест	самостоятельное выполнение домашних заданий; подготовка рефератов	ОК 1, ОК 3	Знать: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию
6	Раздел 6. Предпринимательство	Экспресс-опрос, тест	самостоятельное выполнение домашних заданий; подготовка рефератов	ОК 1, ОК 3	Знать: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в

					профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию
7	Раздел 7. Финансовые риски и экономические кризисы	Экспресс-опрос, тест	самостоятельное выполнение домашних заданий; подготовка рефератов	ОК 1, ОК 3	Знать: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника). Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию

2. ПОКАЗАТЕЛИ, КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ

2.1. Структура фонда оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	Раздел 1. Банки	ОК 1, ОК 3	Экспресс-опрос, тест	Тесты к дифференцированному зачету
2	Раздел 2. Страхование	ОК 1, ОК 3	Экспресс-опрос, тест	Тесты к дифференцированному зачету
3	Раздел 3. Налоги	ОК 1, ОК 3	Экспресс-опрос, тест	Тесты к дифференцированному зачету
4	Раздел 4. Пенсионная система	ОК 1, ОК 3	Экспресс-опрос, тест	Тесты к дифференцированному зачету
5	Раздел 5. Финансовые механизмы работы предприятия (фирмы)	ОК 1, ОК 3	Экспресс-опрос, тест	Тесты к дифференцированному зачету
6	Раздел 6. Предпринимательство	ОК 1, ОК 3	Экспресс-опрос, тест	Тесты к дифференцированному зачету
7	Раздел 7. Финансовые риски и экономические кризисы	ОК 1, ОК 3	Экспресс-опрос, тест	Тесты к дифференцированному зачету

2.2. Показатели, критерии и шкала оценки сформированных компетенций

Код и наименование компетенций	Соответствие уровней освоения компетенции планируемым результатам обучения и критериям их оценивания		
	пороговый	базовый	продвинутый
	Оценка		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
ОК - 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обучающийся освоил 60-69% оцениваемой компетенции, показывает удовлетворительные знания основных вопросов программного материала, умения анализировать, делать выводы в условиях конкретной ситуационной задачи. Излагает решение проблемы недостаточно полно, непоследовательно, допускает неточности. Затрудняется обосновывать свои суждения.	Обучающийся освоил 70-89% оцениваемой компетенции, умеет применять теоретические знания и полученный практический опыт в решении практической ситуации. Умеет делать выводы, высказывать свои суждения. Демонстрирует умение вести беседы, выходить из конфликтных ситуаций. Владеет письменной и устной коммуникацией.	Обучающийся освоил 90-100% оцениваемой компетенции, умеет связывать теорию с практикой, применять полученный практический опыт, анализировать, делать выводы, принимать самостоятельные решения в конкретной ситуации, высказывать и обосновывать свои суждения. Демонстрирует умение вести беседы, выходить из конфликтных ситуаций. Владеет письменной и устной коммуникацией, логическим
ОК-3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере; использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;			

			изложением ответа.
--	--	--	-----------------------

Типовые критерии оценки сформированности компетенции

Оценка	Балл	Обобщенная оценка компетенции (2-5 баллов)
«Неудовлетворительно» - нулевой уровень	2 балла	обучающийся не овладел оцениваемой компетенцией, не раскрывает сущность поставленной проблемы. Не умеет применять теоретические знания в решении практической ситуации. Допускает ошибки в принимаемом решении, в работе с нормативными документами, неуверенно обосновывает полученные результаты. Материал излагается нелогично, бессистемно, недостаточно грамотно
«Удовлетворительно» - пороговый уровень	3 балла	обучающийся освоил 60-69% оцениваемой компетенции, показывает удовлетворительные знания основных вопросов программного материала, умения анализировать, делать выводы в условиях конкретной ситуационной задачи. Излагает решение проблемы недостаточно полно, непоследовательно, допускает неточности. Затрудняется доказательно обосновывать свои суждения.
«Хорошо» - базовый уровень	4 балла	обучающийся освоил 70-89% оцениваемой компетенции, умеет применять теоретические знания и полученный практический опыт в решении практической ситуации. Умело работает с нормативными документами. Умеет аргументировать свои выводы и принимать самостоятельные решения, но допускает отдельные неточности, как по содержанию, так и по умениям, навыкам работы с нормативно правовой документацией.
«Отлично» - продвинутый уровень	5 баллов	обучающийся освоил 90-100% оцениваемой компетенции, умеет связывать теорию с практикой, применять полученный практический опыт, анализировать, делать выводы, принимать самостоятельные решения в конкретной ситуации, высказывать и обосновывать свои суждения. Демонстрирует умение вести беседы, консультировать граждан, выходить из конфликтных ситуаций. Владеет навыками работы с нормативными документами. Владеет письменной и устной коммуникацией, логическим изложением ответа

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

3.1. Тестовые задания для текущей аттестации

Тестирование – это форма оперативного, объективного и сплошного измерения знаний обучающихся, выполняющая не только диагностическую функцию, нацеленную на выявлении уровня знаний, умений, навыков студента, но и обучающую и воспитательную функции, что, несомненно, повышает прикладную ценность тестирования. Обучающая функция тестирования состоит в мотивировании студента к активизации работы по усвоению учебного материала, с одной стороны, а с другой стороны, позволяет ему, задействовав резервы памяти, не только вспомнить, но и закрепить изучаемый материал. Воспитательная функция проявляется в периодичности и неизбежности тестового контроля, что дисциплинирует и организует работу студентов, помогает выявить и устранить пробелы в знаниях.

Тестирование формируют навыки по работе с учебным материалом и извлечению информации

Раздел 1. Банки ОК-1, ОК-3

Тестовые задания

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Кредит — это ...

А. **экономическое явление**

Б. экономическая категория

В. система купли-продажи ссудного фонда

Г. механизм использования денежных ресурсов

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

2. Всеобщим свойством, основой кредита является

А. платность.

Б. **возвратность.**

В. целевое использование.

Г. обеспеченность.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

3. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...

А. в которых ссуды предоставляются физическим лицам

Б. **в которых ссуды предоставляются физическими лицами**

В. которые совершаются в гражданском обществе

Г. в которых участвуют физические лица

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

4. Кредитное право - это совокупность ...

А. **норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков**

Б. отношений между кредиторами и заемщиками

В. норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда

Г. норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

5. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу, относится к кредиту.

А. **банковскому**

Б. коммерческому

В. Потребительскому

Г. Государственному

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

6. К принципам кредитования не относится ...

А) дифференцированность

Б) обеспеченность

В) **Платность**

Г. Планомерность

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

7. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка

А) бухгалтерия

Б) налоговая служба

В) **банк самостоятельно**

Г) вышестоящие органы

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

8. На протяжении какого срока действуют денежные чеки

А) **10 дней**

Б) месяц

В) год

Г) полгода

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

9. Кем осуществляется контроль кассовых операций

А) главный бухгалтер

Б) руководитель подразделения банка

В) **заведующий кассой**

Г) кассир

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

10. Кто несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценности

А) кассир

Б) главный бухгалтер

В) **заведующий кассой**

Г) руководитель внутреннего контроля

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

11. Где должны храниться наличность и ценности банка:

А) в кассе;

Б) **в хранилище ценностей;**

В) в банкомате;

Г) в сейфе у руководителя.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

12. Когда человек получает зарплату, деньги выступают как:

а) средство обращения

б) **средство платежа**

в) мера стоимости

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

13. Как называется сумма денег, которая уплачивается при покупке товаров или услуг:

а) **цена**

б) зарплата

в) стоимость

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

14. Кто является определителем видов денежных знаков:

а) банки

б) население

в) **государство**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

15. Денежные знаки в обращение выпускает:

а) **центральный банк**

б) международный банк

в) частный банк

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

16. Порядок эмиссии денег устанавливает:

- а) банки
- б) хозяйствующие субъекты
- в) **государство**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

17. Какие есть валютные рынки:

- а) национальные
- б) региональные
- в) мировые
- г) **все ответы правильные**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

18. Денежный оборот - это:

- а) Совокупность безналичных платежей;
- б) Совокупность наличных платежей;
- в) Совокупность безналичных расчетов;
- г) **Совокупность наличных и безналичных расчетов**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

19. Как называется сумма денег, которая уплачивается при покупке товаров или услуг?

- а) **Цена**
- б) стоимость
- в) зарплата
- г) процент

Раздел 2. Страхование ОК 01-ОК 03

Тестовые задания

Выберите три правильных ответа из предложенных вариантов.

1. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:

- а) Правительство РФ;
- б) **страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;**
- в) Министерство финансов;
- г) Государственная дума.

2. Объектами страхования могут быть:

- а) выгодоприобретатели;
- б) страхователи;
- в) **имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;**
- г) административная ответственность страхователя.

3. Опытный водитель выберет следующие параметры договора страхования каско с целью уменьшения размера страховой премии:

- а) **наличие франшизы;**
- б) отсутствие франшизы;
- в) установление неагрегатной страховой суммы;
- г) **установление агрегатной страховой суммы;**
- д) **ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;**
- е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.

4. Вы отдадите предпочтение страховщику, соответствующему следующим требованиям:

- а) **центральный офис находится рядом с домом страхователя;**
- б) **отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;**
- в) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;
- г) **отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;**
- д) **имеет развитую филиальную сеть по всей стране;**
- е) **рейтинг надёжности страховщика .**

5. Предусмотренные договором правила страхования выдаются страховщиком страхователю:

- а) **в обязательном порядке;**

- б) по усмотрению страховщика;
- в) по устному требованию страхователя;
- г) по заявлению страхователя.

6. Согласно действующему законодательству, ведение Единого государственного реестра субъектов страхового дела входит в полномочия:

- а) Министерства экономического развития;
- б) Центрального банка;**
- в) Российского союза автостраховщиков;
- г) Аппарата Правительства РФ.

7. Установите соответствие.

Виды страхования	Примеры
1) Страхование имущества	а) страхование от несчастного случая
2) Страхование жизни	б) ОСАГО
3) Страхование гражданской ответственности	в) страхование недвижимости физических лиц

1В, 2А, 3Б

8. Вставьте пропущенные слова.

_____ (1) представляет собой отношения, направленные на защиту интересов граждан, организаций или государства при наступлении определённых ситуаций, которые называются _____ (2). В качестве _____ (3) выступают имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора, а платой за предоставление страховых услуг является _____ (4), которая рассчитывается _____ (5) и оплачивается _____ (6).

Пропущенные слова:

- а) объект страхования;
- б) страховой случай;
- в) страховая премия;
- г) страховщик;
- д) страхование;
- е) страхователь.

Ответы на тест по страхованию

1Д, 2Б, 3А, 4В, 5Г, 6Е

9. Какие функции выполняет страхование?

- А) регулирующую;
- Б) рискованную;**
- В) сбережение средств;**
- Г) превентивную;**
- Д) формирование и использование резервов.**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

10. В каких формах возникли первые страховщики?

- А) государственной страховой организации;
- Б) акционерного страхового общества;
- В) общества взаимного страхования;**
- Г) страхового общества с полной ответственностью;
- Д) общества с ограниченной ответственностью.

Выберите два правильных ответа из предложенных вариантов.

11. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:

- А) страховой интерес;**
- Б) полная уплата страховых премий;
- В) суброгация;**
- Г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;
- Д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.**

Выберите два правильных ответа из предложенных вариантов.

12. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?

- А) кредитов банков;
- Б) резервов страховых организаций;**

В) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;

Г) иностранных инвестиций;

Д) резервных фондов предприятий.

Выберите два правильных ответа из предложенных вариантов.

13. Что включает понятие «страховая защита»?

А) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;

Б) содержание персонала спасательных служб;

В) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;

Г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;

Д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска

Раздел 3. Налоги ОК01-ОК 03

1. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании

а) возвратности денежных средств налогоплательщикам

б) всеобщности и равенства налогообложения

в) дифференцированности ставки налогов в зависимости от форм собственности

г) дифференцированности ставки налогов в зависимости от гражданства физических лиц

2. По способам взимания налоги подразделяются на

а) налоги с физических и юридических лиц

б) федеральные, региональные, местные

в) внутренние и внешние

г) прямые и косвенные

3. Налогообложению не подлежит

а) прибыль

б) государственная пенсия

в) доход

г) собственность

4. Уплата налогов

а) является добровольной

б) осуществляется по усмотрению налоговой инспекции

в) является конституционной обязанностью граждан

г) зависит от имущественного положения гражданина

5. К местным налогам и сборам относят

а) акцизы

б) налог на прибыль

в) государственная пошлина

г) курортный сбор

6. Единая ставка налога с трудовых доходов составляет

а) 13 %

б) 18 %

в) 9 %

г) 35 %

7. К пассивным доходам не относятся

а) выигрыши и призы

б) вклады в банках

в) доходы, полученные от использования авторских прав

г) дивиденды, проценты по облигациям

8. Установите соответствие между видами налогов и примером

Примеры

А) налог на наследство

Б) налог на прибыль

В) акцизы

Г) таможенная пошлина

Д) налог с продаж

Вид налогов

1) прямой

2) косвенный

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А Б В Г Д

1 1 2 2 2

9. Установите соответствие между термином и его определением

Термин

А) налоги

Б) доход

В) налоговая декларация

Г) льгота

Определение

1) заявление налогоплательщика, представляемое в налоговый орган, о полученных им доходах за определенный период, о налоговых скидках и льготах, которые он имеет

2) материальные ценности, полученные законным способом

3) скидка, предоставление преимуществ кому-либо, полное или частичное освобождение от выполнения установленных правил, обязанностей, или облегчение условий их выполнения

4) обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А Б В Г

4 2 1 3

10. Установите соответствие между примером и структурным элементом налога.

Пример

А) фирма

Б) 13 %

В) заработная плата

Г) наследуемое имущество

Д) гражданин

Е) автомобиль

Структурный элемент налога

1) ставка налога

2) субъект налога

3) объект налога

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А Б В Г Д Е

2 1 3 3 2 3

11. Вставить слово, пропущенное в схеме

Виды налогов в РФ

федеральные региональные ?.....

местные

12. Найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда, и запишите цифру, под которой оно указано.

1) доход, 2) имущество, 3) прибыль, 4) объект налогов, 5) наследство, 6) отдельный вид деятельности

13. Отметьте положения, которые могут содержаться в налоговой декларации

1) налоговые вычеты

2) сведения обо всех видах дохода

3) сведения о трудовом стаже

4) сведения о последнем месте работы

- 5) налоговые скидки и льготы
 - 6) сведения об имуществе
 - 7) сведения о доходах за прошлые налоговые периоды
- 1,2,5,6

14. Назовите виды доходов, не подлежащие налогообложению

- 1) дивиденды и проценты
 - 2) доходы от реализации недвижимого имущества
 - 3) доходы, полученные от сдачи в аренду имущества
 - 4) государственные пособия
 - 5) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей
 - 6) доходы от реализации акций
 - 7) государственные пенсии
 - 8) компенсационные выплаты, связанные с увольнением работника
- 4,7,8

15. Выберите положения, относящиеся к обязанностям налогоплательщиков

- 1) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации
 - 2) получать от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах
 - 3) обжаловать в установленном порядке решения налоговых органов и действия (бездействия) их должностных лиц
 - 4) уплачивать законно установленные налоги
 - 5) встать на учёт в налоговых органах
 - 6) использовать налоговые льготы
- 1,4,5

Раздел 4. Пенсионная система ОК.01- ОК.03

Вопрос 1

Регулярное денежное пособие, которое выплачивается человеку при наступлении определённого возраста или инвалидности.

Вопрос 2

Ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, которые они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью.

Варианты ответов

- страховая пенсия
- пенсия по государственному пенсионному обеспечению
- накопительная пенсия
- солидарная пенсия
- корпоративная пенсия

Вопрос 3

Верны ли следующие утверждения?

Варианты ответов

- Солидарная пенсионная система прекрасно работала вплоть до конца XX века, когда большинство развитых стран столкнулись с неожиданной проблемой: их население сильно постарело.
- В соответствии с федеральным законом в России начинается постепенное повышение пенсионного возраста.
- Государство заинтересовано в том, чтобы компании помогали своим сотрудникам увеличивать пенсионное обеспечение.
- Многие страны в последние годы были вынуждены принимать непопулярные решения: снижать размер пенсии, увеличивать взносы или повышать возраст выхода на пенсию.
- Работодатели по своей доброй воле могут делать за своих сотрудников дополнительные взносы, чтобы увеличить накопительную часть их пенсии.

Вопрос 4

Это ежемесячная пожизненная выплата пенсионных накоплений, сформированных за счёт страховых взносов работодателей и дохода от их инвестирования.

Вопрос 5

Это ежемесячная государственная денежная выплата гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении выслуги при выходе на страховую пенсию по старости (инвалидности).

Варианты ответов

- пенсия по государственному пенсионному обеспечению
- страховая пенсия
- накопительная пенсия
- государственная пенсия
- пенсия с установленными выплатами

Вопрос 6

Размер пенсионных выплат можно определять по-разному.

1. Пенсионная схема с установленными выплатами.

2. Пенсионная схема с установленными взносами.

Варианты ответов

- Пенсионные выплаты устанавливаются на уровне 50 % от средней зарплаты за последние три года.
- В этой схеме компания делает фиксированные взносы (например, 10 % от зарплаты) на индивидуальный пенсионный счёт сотрудника. Эти средства инвестируются с целью получения дохода. Та сумма, которая накопится на счёте к моменту выхода на пенсию, и определит размер самой пенсии. При этом все риски, которые возникают при инвестировании, несёт сам человек, а не компания.

Вопрос 7

Государственный внебюджетный фонд, осуществляющий управление средствами пенсионной системы, в том числе учёт, назначение и выплату пенсий и других социальных выплат.

Варианты ответов

- Пенсионный фонд Российской Федерации
- Сберфонд РЕСО
- Большой пенсионный фонд
- Пенсионный фонд Сберегательного банка
- Европейский пенсионный фонд

Вопрос 8

На этом сайте можно подробнее узнать о том, как формируется пенсия.

Варианты ответов

- pfr.gov.ru
- duma.gov.ru
- www.kremlin.ru
- government.ru
- council.gov.ru

Вопрос 9

Это вид страхования, которое компенсирует снижение дохода человека или его семьи вследствие реализации упомянутых выше рисков.

Вопрос 10

В зависимости от источника выплат пенсия может быть.

Варианты ответов

- государственная
- корпоративная
- частная
- личная
- персональная

Раздел 5. Финансовые механизмы работы предприятия (фирмы) ОК01-ОК03

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.

Выберите два правильных ответа из предложенных вариантов.

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

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

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

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

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

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

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

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

6. Что такое финансовое планирование?

а) Процесс учета доходов и расходов за прошедший период.

б) Процесс определения финансовых целей и разработки стратегий для их достижения.

в) Процесс инвестирования всех имеющихся средств в высокорискованные активы.

г) Процесс получения максимальной прибыли любой ценой.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

7. Что является первым шагом в процессе финансового планирования?

а) Составление бюджета.

б) Оценка текущего финансового положения.

в) Инвестирование в акции.

г) Получение кредитной карты.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

8. Что такое бюджет?

а) Список всех желаний и потребностей.

б) **План доходов и расходов на определенный период времени.**

в) Отчет о банковских операциях.

г) Перечень всех долгов и обязательств.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

9. Что относится к обязательным расходам?

а) Покупка новой одежды.

б) **Оплата коммунальных услуг.**

в) Поход в кино.

г) Путешествие за границу.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

10. Что такое финансовая подушка безопасности?

а) Сумма денег, достаточная для покупки нового автомобиля.

б) Сумма денег, достаточная для комфортной жизни на пенсии.

в) **Сумма денег, достаточная для покрытия неожиданных расходов в течение определенного периода времени.**

г) Сумма денег, которую можно тратить на развлечения.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

11. Какой из перечисленных вариантов является наиболее безопасным способом инвестирования?

а) Инвестирование в акции стартапов.

б) **Инвестирование в государственные облигации.**

в) Инвестирование в криптовалюту.

г) Инвестирование во фьючерсы.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

12. Что такое кредитная история?

а) История ваших финансовых успехов.

б) **Информация о вашей платежеспособности и дисциплине при выплате кредитов.**

в) Список всех ваших покупок в кредит.

г) Информация о ваших банковских счетах.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

13. Что такое финансовая цель?

а) Простое желание что-либо купить.

б) **Четко определенная задача, связанная с финансами, имеющая конкретный срок достижения и стоимость.**

в) Мечта о богатстве.

г) Возможность потратить деньги на развлечения.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

14. Что такое сложный процент?

а) Процент, который начисляется только на первоначальную сумму вклада.

б) **Процент, который начисляется на первоначальную сумму вклада и на накопленные проценты.**

в) Процент, который начисляется только на доход от инвестиций.

г) Процент, который начисляется только при снятии денег со счета.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

15. Что такое диверсификация инвестиций?

а) Вложение всех средств в один актив.

б) **Распределение инвестиций между различными активами с целью снижения рисков.**

в) Быстрая продажа активов при малейших колебаниях рынка.

г) Инвестирование только в те активы, которые приносят максимальную прибыль.

Раздел 6. Предпринимательство ОК01-ОК03

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. 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**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

2. Вы приобретете мобильным телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

а) производителю телефона - компании S

б) **коммерческому банку**

в) салону связи P

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

3. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ШІН-код:

а) **не потребуется**

б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2

в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

4. Что такое финансовая грамотность?

а) Умение зарабатывать много денег.

б) **Умение управлять своими финансами, планировать бюджет и принимать взвешенные финансовые решения.**

в) Знание финансовых новостей.

г) Умение инвестировать в акции.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

5. Что такое личный финансовый план?

а) Список желаемых покупок.

б) Простое ведение учета доходов и расходов.

в) **Документ, определяющий финансовые цели и стратегии для их достижения.**

г) План, как получить кредит.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

6. Что такое бюджет?

а) Сумма денег, которую можно потратить в месяц.

б) Фиксированный доход.

в) **Планирование доходов и расходов на определенный период времени.**

г) Запись о всех поступлениях денег.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

7. Что такое активы?

а) Деньги, которые вы должны.

б) **Вещи, которые приносят вам доход или имеют ценность.**

в) Все ваши расходы.

г) Все ваши долги.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

8. Что такое пассивы?

а) Деньги, которые вы заработали.

б) Вещи, которые приносят вам доход.

в) **Ваши долги и обязательства.**

г) Ваши сбережения.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

9. Что такое инфляция?

а) **Увеличение стоимости товаров и услуг.**

б) Снижение стоимости товаров и услуг.

в) Стабильная экономическая ситуация.

г) Увеличение зарплат.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

10. Что такое диверсификация инвестиций?

а) Инвестирование всех денег в один актив.

б) Размещение инвестиций в разные активы для снижения риска.

в) Инвестирование только в недвижимость.

г) Инвестирование только в акции.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

11. Что такое кредитная история?

а) История ваших сбережений.

б) Информация о ваших кредитах и платежах по ним.

в) История вашей работы.

г) Информация о ваших доходах.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

12. Что такое процентная ставка по кредиту?

а) Сумма кредита.

б) Плата за пользование кредитом, выраженная в процентах.

в) Срок кредита.

г) Размер ежемесячного платежа.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

13. Что такое сложный процент?

а) Процент, который начисляется только на основную сумму.

б) Процент, который начисляется как на основную сумму, так и на ранее начисленные проценты.

в) Процент, который начисляется раз в год.

г) То же самое, что и простой процент.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

14. Что такое финансовая подушка безопасности?

а) Деньги, которые хранятся в банке.

б) Запас денежных средств, предназначенный для покрытия непредвиденных расходов.

в) Деньги, предназначенные для инвестиций.

г) Деньги, которые можно потратить на развлечения.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

15. Что такое налоговый вычет?

а) Сумма, которую нужно заплатить в качестве налога.

б) Сумма, на которую уменьшается налогооблагаемая база.

в) Возврат всех уплаченных налогов.

г) Отмена налогов.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

16. Каковы основные виды налогов в РФ?

а) Налог на роскошь.

б) НДС, налог на прибыль, имущественные налоги.

в) Налог на вредные привычки.

г) Налог на иностранных граждан.

Раздел 7. Финансовые риски и экономические кризис ОК.01- ОК.03

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

а) **ипотечный**

б) потребительский

в) целевой

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

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

а) кредитной

б) дебетовой с овердрафтом

в) **дебетовой**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

3. Фондовый рынок - это место, где:

- а) **продаются и покупаются строительные материалы** б) **продаются и покупаются ценные бумаги**
в) **продаются и покупаются продукты питания**

3. Биржа - это место, где:

- а) **продаются и покупаются автомобили**
б) **продаются и покупаются ценные бумаги**
в) **место заключения сделок между покупателями и продавцами**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

4. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) **материального ущерба**
б) морального ущерба
в) желания страхователя получить прибыль

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

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

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

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

6. Дисконт:

- а) **доход**
б) **скидка**
в) **надбавка**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

7. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- а) **дефолт**
б) **коллапс**
в) **девальвация**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

8. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) **активам**
б) **накоплениям**
в) **пассивам**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

9. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- а) **простой**
б) **средний**
в) **сложный**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

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

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

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

11. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) **дарственным**
б) **долевым**
в) **долговым**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

12. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня - 86,1 рублен". Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- а) увеличился
- б) **уменьшился**

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

13. Что такое инфляция?

- а) Снижение общего уровня цен на товары и услуги.
- б) **Устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги.**
- в) Стабильность цен на рынке.
- г) Временное колебание цен на отдельные товары.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

14. Что такое финансовая подушка безопасности?

- а) Сумма денег, предназначенная для инвестиций.
- б) Сумма денег, предназначенная для развлечений.
- в) **Сумма денег, отложенная на случай непредвиденных обстоятельств или потери дохода.**
- г) Сумма денег, хранящаяся на кредитной карте.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

15. Что такое кредитная история?

- а) История ваших доходов.
- б) История ваших расходов.
- в) **Информация о том, как вы выполняли свои кредитные обязательства в прошлом.**
- г) Информация о ваших сбережениях.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

16. Что такое НДС?

- а) Налог на добавленную стоимость.
- б) **Налог на доходы физических лиц.**
- в) Налог на имущество.
- г) Налог на прибыль организаций.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

17. Что такое депозит?

- а) Кредит, предоставляемый банком.
- б) **Денежные средства, размещенные в банке на определенный срок с целью получения дохода в виде процентов.**

в) Вид страхования.

г) Операция по обмену валюты.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

18. Что такое облигация?

- а) Документ, удостоверяющий личность.
- б) **Ценная бумага, удостоверяющая долг эмитента перед владельцем.**
- в) Договор купли-продажи.
- г) Банковская гарантия.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

19. Что такое дебетовая карта?

- а) Карта, позволяющая тратить деньги в кредит.
- б) **Карта, привязанная к вашему банковскому счету, с которого списываются деньги.**
- в) Карта, с которой можно снимать только наличные.
- г) Карта, которая автоматически пополняется.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

20. Что такое мошенничество с использованием банковских карт (фишинг)?

- а) Законное использование данных чужой карты.
- б) **Попытка получить вашу личную финансовую информацию обманным путем.**
- в) Покупка товаров в интернет-магазинах.
- г) Снятие наличных в банкомате.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

21. Что такое финансовая аренда (лизинг)?

а) Форма кредитования.

б) Долгосрочная аренда имущества с правом выкупа.

в) Краткосрочная аренда имущества.

г) Покупка имущества в рассрочку.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

22. Что такое криптовалюта?

а) Виртуальная валюта, защищенная криптографией.

б) Валюта, выпущенная государством.

в) Электронные деньги.

г) Бонусные баллы.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

23. Какую роль играет Центральный банк России (Банк России) в финансовой системе?

а) Выдает кредиты населению.

б) Является главным банком страны, регулирует денежно-кредитную политику, обеспечивает стабильность банковской системы.

в) Занимается только эмиссией денег.

г) Управляет государственным бюджетом.

Технология оценивания тестирования: оценивание текущего тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется посредством отношения количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте, выраженного в процентах, по четырех бальной шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Критерии формирования оценок при тестировании:

–«отлично» – общая оценка текущего теста попадает в пределы от 90 до 100%;

–«хорошо» – общая оценка текущего теста попадает в пределы от 70 до 89%;

–«удовлетворительно» – общая оценка текущего теста попадает в пределы от 51 до 69%;

–«неудовлетворительно» – общая оценка текущего теста попадает в пределы от 0 до 50%.

Время прохождения тестов определяется временем ответа на один вопрос (1 минута) и количеством тестовых вопросов по теме.

Количество попыток прохождения теста ограничено только временем официальных консультаций преподавателя.

3.2 Задания для текущего контроля успеваемости устный экспресс-опрос ОК-1, ОК-3

Устный экспресс-опрос является эффективной формой быстрой проверки и достаточно объективной оценки знаний обучающихся, позволяющей проверить степень усвоения ключевых положений темы и целостность восприятия материала соответствующей темы. Он нацелен на контроль и оценку уровня знаний обучающихся, а также умений и навыков самостоятельной работы с теоретическим материалом курса.

Экспресс-опрос осуществляется в режиме вопрос-ответ. причем ответ предполагает быструю реакцию на вопрос лаконичное (краткое и ясное) изложение сути обусловленной проблемы. Эти преимущества экспресс-опроса способствуют формированию навыков быстрой концентрации и реагирования на поставленный вопрос. Кроме того процедура экспресс-опроса позволяет студентам группы повторить учебный материал перед тестированием.

Экспресс-опрос не предполагает тотального опроса студентов группы на занятии. Возможен выборочный опрос студентов, позволяющий получить общее представление о степени подготовленности группы для работы на практическом занятии.

№ п/п	Вопрос	Ответ
----------	--------	-------

1.	Что такое финансовая грамотность и почему она важна?	Финансовая грамотность – это умение эффективно управлять своими финансами, включая планирование, бюджетирование, сбережения, инвестиции и понимание финансовых рисков. Она важна, поскольку позволяет принимать обоснованные финансовые решения, избегать долгов и обеспечивать финансовую стабильность
2.	Какие основные виды финансовых институтов вы знаете?	Основные виды финансовых институтов включают банки, кредитные союзы, страховые компании, инвестиционные фонды и брокерские компании.
3.	Что такое бюджет и как его составить?	Бюджет – это план доходов и расходов на определенный период. Для его составления необходимо определить все источники доходов и запланировать расходы, распределив их по категориям.
4.	Какие существуют виды страхования?	Виды страхования включают страхование жизни, здоровья, имущества и ответственности.
5.	Что такое финансовое мошенничество и как его избежать?	Финансовое мошенничество – это обманные действия с целью получения денег. Для его избежания необходимо быть внимательным, проверять информацию и не доверять сомнительным предложениям.
6.	Как оценивать эффективность финансовых решений?	Эффективность финансовых решений оценивается по достижению финансовых целей, увеличению активов и снижению долгов.
7.	Что такое финансовые цели и как их ставить?	Финансовые цели – это желаемые финансовые результаты в будущем. Их необходимо ставить конкретно, измеримо, достижимо, релевантно и определено во времени (SMART).
8.	Какие финансовые инструменты доступны для граждан?	Финансовые инструменты включают депозиты, кредиты, акции, облигации, паевые инвестиционные фонды и другие.
9.	Что такое финансовая независимость и как ее достичь?	Финансовая независимость – это состояние, когда доходы от активов покрывают все расходы. Ее можно достичь путем накопления активов и управления финансами.
10.	Что такое пенсия и как ее формировать?	Пенсия – это регулярные выплаты после выхода на заслуженный отдых. Она формируется за счет отчислений в пенсионный фонд и личных сбережений.
11.	Что такое инфляция и как она влияет на финансы?	Инфляция – это увеличение общего уровня цен на товары и услуги. Она снижает покупательную способность денег и влияет на реальную доходность инвестиций.
12.	Что такое налоги и какие виды налогов вы знаете?	Налоги – это обязательные платежи в бюджет государства. Виды налогов включают подоходный налог, налог на имущество, налог на добавленную стоимость и другие.

13.	Что такое финансовые риски и как ими управлять?	Финансовые риски – это возможность потери денег в результате финансовых операций. Управление рисками включает диверсификацию инвестиций, страхование и другие методы.
14.	Что такое финансовый план и зачем он нужен?	Финансовый план – это документ, определяющий финансовые цели и стратегии для их достижения. Он необходим для управления финансами и обеспечения финансовой стабильности.
15.	Что такое дивиденды и как они выплачиваются?	Дивиденды – это часть прибыли компании, выплачиваемая акционерам. Они выплачиваются в соответствии с решением совета директоров.
16.	Как защитить свои финансовые права?	Для защиты финансовых прав необходимо знать законодательство, обращаться в соответствующие органы при нарушении прав и быть внимательным при совершении финансовых операций.

Технология оценивания устного экспресс-опроса: так как в рамках процедуры экспресс-опроса студент получает один вопрос в случайном порядке, то оценка результатов экспресс-опроса связана с оценкой скорости реакции, полноты и точности ответа на поставленный вопрос по четырех бальной шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Критерии формирования оценок при устном опросе:

- «отлично» - вопрос раскрыт быстро и полностью;
- «хорошо» - вопрос раскрыт на 70-89% достаточно оперативно, т.е. студент понимает и может, в основном, изложить суть рассматриваемой проблемы (вопроса);
- «удовлетворительно» - ответ поверхностно раскрывает суть вопроса (на 50-69%) и потребовалось достаточно продолжительное время, что бы его сформулировать;
- «неудовлетворительно» - студент отказался от ответа на вопрос или ответил не правильно и не отреагировал на наводящие вопросы.

Количество попыток ответов на вопрос при экспресс-опросе - одна.

3.3. Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации

Тесты и вопросы для подготовки к дифференцированному зачету

Компетенции, проверяемые оценочным средством ОК-1, ОК 3.

Список вопросов к дифференцированному зачету

1. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.
2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений.
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
4. Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.
- 26
5. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.
6. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах.
7. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.
8. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
9. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды

(ETF) Сроки и доходность инвестиций.

10. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. Место инвестиций в личном финансовом плане.

11. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договора страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.

12. Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам.

13. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.

14. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.

15. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др.

16. Инструменты денежного рынка. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом.

17. Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов.

18. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.

19. Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.

20. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности.

21. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.

Тест по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Вариант 1

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

1. Когда человек получает зарплату, деньги выступают как:

- а) средство обращения
- б) средство платежа
- в) мера стоимости

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

2. Как называется сумма денег, которая уплачивается при покупке товаров или услуг:

- а) цена
- б) зарплата
- в) стоимость

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

3. Кто является определителем видов денежных знаков:

- а) банки
- б) население
- в) государство

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

4. Денежные знаки в обращение выпускает:

- а) центральный банк
- б) международный банк
- в) частный банк

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

5. Порядок эмиссии денег устанавливает:

- а) банки
- б) хозяйствующие субъекты
- в) государство

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

6. Какие есть валютные рынки:

- а) национальные

- б) региональные
- в) мировые
- г) все ответы правильные

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

7. Денежный оборот - это:

- а) Совокупность безналичных платежей;
- б) Совокупность наличных платежей;
- в) Совокупность безналичных расчетов;
- г) Совокупность наличных и безналичных расчетов

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

8. Как называется сумма денег, которая уплачивается при покупке товаров или услуг?

- а) Цена
- б) стоимость
- в) зарплата
- г) процент

Выберите три правильных ответа из предложенных вариантов.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

9. 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.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

10. Какую роль играет Центральный банк России (Банк России) в финансовой системе?

- а) Выдает кредиты населению.
- б) Является главным банком страны, регулирует денежно-кредитную политику, обеспечивает стабильность банковской системы.
- в) Занимается только эмиссией денег.
- г) Управляет государственным бюджетом.

Вариант 2

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов. ОК-1, ОК-3

1. Что такое дебетовая карта?

- а) Карта, позволяющая тратить деньги в кредит.
- б) Карта, привязанная к вашему банковскому счету, с которого списываются деньги.
- в) Карта, с которой можно снимать только наличные.
- г) Карта, которая автоматически пополняется.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

2. Что такое мошенничество с использованием банковских карт (фишинг)?

- а) Законное использование данных чужой карты.
- б) Попытка получить вашу личную финансовую информацию обманным путем.
- в) Покупка товаров в интернет-магазинах.
- г) Снятие наличных в банкомате.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

3. Что такое криптовалюта?

- а) Виртуальная валюта, защищенная криптографией.
- б) Валюта, выпущенная государством.
- в) Электронные деньги.
- г) Бонусные баллы.

Выберите три правильных ответа из предложенных вариантов.

4. Какие функции выполняет страхование?

- а) регулирующую;

- б) рискованную;
- в) сбережение средств;
- г) превентивную;
- д) формирование и использование резервов.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

5. Что относится к обязательным расходам?

- а) Покупка новой одежды.
- б) Оплата коммунальных услуг.
- в) Поход в кино.
- г) Путешествие за границу.

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

6. Дисконт:

- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

7. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- а) дефолт
- б) коллапс
- в) девальвация

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

8. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный
- б) потребительский
- в) целевой

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

9. Кто является определителем видов денежных знаков:

- а) банки
- б) население
- в) государство

Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов.

10. Денежные знаки в обращение выпускает:

- а) центральный банк
- б) международный банк
- в) частный банк

Ключ к итоговому тесту по дисциплине

Вариант 1				Вариант 2			
Номер вопроса	Ответ			Номер вопроса	Ответ		
1	Б			1	Б		
2	А			2	Б		
3	В			3	А		
4	А			4	БВГД		
5	В			5	Б		
6	Г			6	Б		
7	Г			7	А		
8	А			8	А		
9	АБВ			9	В		
10	Б			10	А		

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

4.1. Методические рекомендации к сдаче дифференцированного зачета

Промежуточный контроль по результатам освоения обучающимися дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности проводится в форме дифференцированного зачёта.

Дифференцированный зачёт проводится за счёт учебного времени, выделяемого на изучение данной учебной дисциплины. Вопросы, тесты для дифференцированного зачёта по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности определяются преподавателем, согласовываются с предметной (цикловой) комиссии экономических дисциплин и фиксируются в рабочей программе учебной дисциплины.

Критерии оценки.

Технология формирования оценки дифференцированного зачёта состоит в следующем: оценка определяется как среднее арифметическое взвешенное значение из оценок, полученных:

1) по результатам работы на практических занятиях, определенных на основе представленных оценочных средств текущей аттестации;

2) по результатам прохождения студентом комплексного теста по дисциплине, сформированного из тестовых заданий для текущей аттестации.

Если студент отсутствовал на практическом занятии и не отработал его в дополнительное консультационное время (не выдержал экспресс-опрос, не прошел тестирование, не предоставил и не защитил домашние задания), то за данное занятие студент получает оценку «ноль».

Во время, отведенное для зачета с оценкой, у студента также есть возможность ликвидировать текущие задолженности.

Технология оценивания тестирования: оценивание комплексного тестирования по дисциплине осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный – ноль. Общая оценка комплексного теста осуществляется посредством отношения количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте, выраженного в процентах, по четырехбалльной шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Критерии формирования оценок при прохождении комплексного теста:

– «отлично» («5») – общая оценка комплексного теста попадает в пределы от 90 до 100%;

– «хорошо» («4») – общая оценка комплексного теста попадает в пределы от 70 до 89%;

– «удовлетворительно» («3») – общая оценка комплексного теста попадает в пределы от 51 до 69%;

– «неудовлетворительно» («2») – общая оценка комплексного теста попадает в пределы от 0 до 50%.

Время прохождения теста определяется временем ответа на один вопрос (1 минута) и количеством тестовых вопросов в комплексном тесте.

Далее определяется среднее арифметическое взвешенное значение из оценок, полученных по результатам работы на практических занятиях и по результатам прохождения студентом комплексного теста. На основании средней оценки студенту ставится:

– «отлично» («5») – если средняя оценка попадает в пределы [4,5-5];

– «хорошо» («4») – если средняя оценка попадает в пределы [3,5-4,5];

– «удовлетворительно» («3») – если средняя оценка попадает в пределы [2,5-3,5];

– «неудовлетворительно» («2») – если средняя оценка попадает в пределы [0-2,5].

При приеме дифференцированного зачета преподаватель оценивает сформированность требуемых компетенций в оценочном листе

4.2. Методические рекомендации по оцениванию сформированности компетенций по результатам промежуточной аттестации

При приеме дифференцированного зачета преподаватель оценивает сформированность требуемых компетенций в оценочном листе

Оценочный лист сформированности компетенций

Код компетенции	Название компетенции	Оценка сформированности компетенции (части компетенции), относимых к дисциплине			
		Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обучающийся не овладел оцениваемой компетенцией, не раскрывает сущность поставленной проблемы. Не умеет применять теоретические знания в решении практической ситуации. Допускает ошибки в принимаемом решении, в работе с нормативными документами, неуверенно обосновывает полученные результаты. Материал излагается нелогично, бессистемно, недостаточно грамотно.	Обучающийся освоил 60-69% оцениваемой компетенции, показывает удовлетворительные знания основных вопросов программного материала, умения анализировать, делать выводы в условиях конкретной ситуационной задачи. Излагает решение проблемы недостаточно полно, непоследовательно, допускает неточности. Затрудняется обосновывать свои суждения.	Обучающийся освоил 70-89% оцениваемой компетенции, умеет применять теоретические знания и полученный практический опыт в решении практической ситуации. Умеет делать выводы, высказывать свои суждения. Демонстрирует умение вести беседы, выходить из конфликтных ситуаций. Владеет письменной и устной коммуникацией.	Обучающийся освоил 90-100% оцениваемой компетенции, умеет связывать теорию с практикой, применять полученный практический опыт, анализировать, делать выводы, принимать самостоятельные решения в конкретной ситуации, высказывать и обосновывать свои суждения. Демонстрирует умение вести беседы, выходить из конфликтных ситуаций. Владеет письменной и устной коммуникацией, логическим изложением ответа.
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере; использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;				
В целом по дисциплине		обучающийся не овладел оцениваемыми компетенциями	обучающийся освоил 60-69% оцениваемых компетенций	обучающийся освоил 70-89% оцениваемых компетенций	обучающийся освоил 90-100% оцениваемых компетенций

