

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

дисциплины СГ 05. «Основы финансовой грамотности»

Специальность
21.02.01 Разработка нефтяных и газовых месторождений

Квалификация
техник-технолог

Форма обучения
очная

Бузулук 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств.....3
2. Контрольно - оценочные средства освоения учебной дисциплины.....4
3. Информационное обеспечение дисциплины.....26

1.Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине СГ 05. «Основы финансовой грамотности»

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Тема 1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	ОК 1,ОК 2, ОК 3, ОК 4	Опрос, текущее тестирование
2	Тема 2. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни	ОК 1,ОК 2, ОК 3, ОК 4	Опрос, текущее тестирование
3	Тема 3. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	ОК 1,ОК 2, ОК 3, ОК 4	Опрос, текущее тестирование
4	Тема 4. Страхование: что и как нужно страховать, чтобы не попасть в беду	ОК 1,ОК 2, ОК 3, ОК 4	Опрос, текущее тестирование
5	Тема 5. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	ОК 1,ОК 2, ОК 3, ОК 4	Опрос, текущее тестирование
6	Тема 6. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	ОК 1,ОК 2, ОК 3, ОК 4	Опрос, текущее тестирование
7	Тема 7. Финансовые механизмы работы фирмы	ОК 1,ОК 2, ОК 3, ОК 4	Опрос, текущее тестирование
8	Тема 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения	ОК 1,ОК 2, ОК 3, ОК 4	Опрос, мини-проект
9	Тема 9. Личный финансовый план	ОК 1,ОК 2, ОК 3, ОК 4	Опрос, текущее тестирование
10	Тема 10. Собственный бизнес: как создать и не потерять	ОК 1,ОК 2, ОК 3, ОК 4	Опрос, мини-проект

Задания текущего контроля

Тема 1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи

Форма контроля: опрос, тестирование

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Перечислите все государственные органы, которые отвечают за формирование финансовой политики, контроль и надзор за участниками финансовых рынков, в том числе в области рекламы и соблюдения прав потребителей.
2. Что такое саморегулирование в сфере финансового рынка?
3. Какова роль общественных объединений потребителей?
4. Какие плюсы и минусы судебного пути защиты своих прав?
5. Назовите основные принципы безопасной работы на финансовом рынке.
6. Назовите способы охраны конфиденциальной информации о банковской карте при работе в информационно телекоммуникационной сети «Интернет»? При работе с банкоматом?
7. Какие реквизиты банковской карты можно сообщить третьему лицу?
8. Где можно получить актуальную информацию о той или иной организации, предлагающей финансовые услуги?
9. Какие общие нарушения прав потребителей и недобросовестные практики характерны для всех секторов финансовых услуг?
10. Какие виды финансового мошенничества встречаются довольно часто?

Тестовые задания

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. Выберите 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. 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.

7. 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).

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

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

9. В чем преимущество доходов от активов?

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

10. 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.

Тема 2. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни

Форма контроля: опрос, тестирование

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Какие основные виды банковских операций существуют?
2. В каких формах могут происходить расчеты в Российской Федерации? Какую роль в этом играют банки?
3. Какие услуги оказывает банк клиентам? Что составляет доход банка?
4. В чем отличие дебетовых и кредитных платежных карт?
5. Какие правила обеспечения безопасности при использовании банковских карт Вы можете назвать?
6. Как правильно выбрать банковскую карту?
7. Как правильно выбрать банк (НПК) для своих финансовых операций?
8. Какие виды банковских вкладов (депозитов) предусмотрены в Российской Федерации?
9. Как функционирует система страхования вкладов граждан в Российской Федерации?
10. Чем отличаются простые проценты от сложных?
11. Какие финансовые структуры выдают кредиты, а какие – займы?
12. Какие виды кредитов существуют в Российской Федерации?
13. В чем заключаются особенности ипотечного кредита по сравнению с потребительским кредитом?

Тестовые задания

1. Что такое Агентство по страхованию вкладов?
 - 1) организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний;
 - 2) организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ;
 - 3) банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения;
 - 4) государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы.
2. Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?
 - 1) осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний;
 - 2) отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ;
 - 3) выдаёт страховую выплату в день обращения;
 - 4) обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы.
3. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?
 - 1) счета физлиц – предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности;
 - 2) вклады физических лиц в иностранных банках за границей;
 - 3) вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей;

4) вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках.

4. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

- 1) текущие счета физических лиц в российских банках;
- 2) сбережения физических лиц в виде драгоценных металлов в российских банках;
- 3) паи ПИФов, приобретённые в российских банках;
- 4) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

5. Почему не стоит брать кредит в торговых сетях?

- 1) там высок риск мошенничества;
- 2) ставки там выше, чем в банках;
- 3) ставки там выше, чем в микрофинансовых организациях;
- 4) Вы не сможете воспользоваться купленной вещью, пока не погасите кредит.

6. Кто берёт кредиты в микрофинансовых организациях?

- 1) люди с высоким уровнем дохода;
- 2) только юридические лица;
- 3) люди, скопившие на первоначальный взнос;
- 4) люди, которым отказали в кредите во всех других местах.

7. Когда кредит может помочь семье сэкономить?

- 1) когда семья выбирает – снимать квартиру или взять ипотеку;
- 2) когда семья берёт деньги в кредит, чтобы перевести их в Пенсионный фонд;
- 3) когда эффективная ставка не превышает рекламируемую ставку;
- 4) когда семья берёт кредит в МФО на покупку автомобиля.

8. Когда стоит рефинансировать кредит?

- 1) когда у семьи нет денег на уплату ежемесячных взносов;
- 2) когда ставки по аналогичным кредитам упали;
- 3) когда нужен ещё один кредит;
- 4) когда Вы получили наследство и можете погасить кредит досрочно.

9. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?

- 1) низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки;
- 2) низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита;
- 3) неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что Вы плохо умеете распоряжаться своими средствами;
- 4) если Вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве.

10. Какой показатель позволит Вам лучше всего понять, вписывается ли

кредит в семейный бюджет?

- 1) сумма кредита;
- 2) срок кредита;
- 3) величина процентной ставки;
- 4) размер ежемесячного взноса.

Тема 3. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

Форма контроля: опрос, тестирование

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Что такое финансовый рынок? Какие основные сегменты этого рынка Вы знаете?
2. Какие основные виды финансовых институтов существуют в Российской Федерации? Какие функции на финансовом рынке они выполняют?
3. Как обычно соотносятся доходность активов и их риск?
4. Что такое биржа? Какие преимущества она дает продавцам и покупателям финансовых активов по сравнению с неорганизованным рынком?
5. В чем заключаются ограничения мелкого инвестора при работе на фондовом рынке? Каким образом коллективное инвестирование позволяет их преодолеть?
6. Какие Вы знаете инвестиционные стратегии?
7. Какую часть совокупного капитала можно вкладывать в агрессивные стратегии?
8. Как лучше сберегать резервный капитал?

Тестовые задания

1. Рынок ценных бумаг – это:

1. совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;
2. совокупность сделок с ценными бумагами;
3. сделки с недвижимостью.

2. Главная задача рынка ценных бумаг – это:

1. привлечение капитала для политического развития;
2. удовлетворение общественных потребностей;
3. привлечение капитала для экономического развития.

3. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...

1. государством;
2. биржей;
3. акциями;
4. облигациями.

4. Рынок, на котором исполнение заключенных сделок происходит не позднее второго рабочего дня со дня заключения сделки, называется:

1. срочный рынок;
 2. кассовый рынок;
 3. организованный внебиржевой рынок.
5. Ценной бумагой не является:
1. ваучер;
 2. чек;
 3. платежное поручение;
 4. опцион.
6. Специфическая черта валютного рынка
1. обусловленность международной экономической деятельностью;
 2. платность валютных сделок;
 3. срочность сделок;
 4. наличие теневой сферы рынка.
7. Акция – это:
1. неэмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
 2. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;
 3. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие управлением акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации.
8. Инвесторами государственных ценных бумаг могут быть:
1. физические и юридические лица;
 2. резиденты и нерезиденты;
 3. физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты.
9. Акция является:
1. именной неэмиссионной ценной бумагой;
 2. именной эмиссионной ценной бумагой.
10. Контрольный пакет акций:
1. 50% + 1 акция;
 2. 100%;
 3. 49% + 1 акция.

Тема 4. Страхование: что и как нужно страховать, чтобы не попасть в беду

Форма контроля: опрос, тестирование

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
2. Дайте определение «Страхователь», «Страховщик», «Франшиза». Какие виды страхования существуют в России?
3. Что запрещено страховать?

4. Кто является страховщиками в социальном государственном страховании?
5. Какие виды имущественного страхования наиболее популярны в России?
6. Опишите шаги при выборе страховой компании?
7. Чем отличается вид страхования КАСКО от ОСАГО?
8. Назовите основные показатели, влияющие на величину тарифа по ОСАГО.
9. В каких случаях Российский союз автостраховщиков осуществляет компенсационные выплаты потерпевшим в результате ДТП?
10. Назовите четыре существенных условия договора страхования, для имущественного и личного страхования.
11. В каких общих случаях страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения?
12. За счёт чего можно снизить стоимость страховки?
13. Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая?
14. Назовите действия в случае необоснованного, по мнению клиента, занижения со стороны страховой компании страхового возмещения.

Тестовые задания

1. Когда возникло страхование?
 - 1) очень давно, ещё до нашей эры;
 - 2) в прошлом веке.
2. Что такое страхование?
 - 1) сбор денег с населения для пополнения бюджета;
 - 2) отношения страховщика и страхователя по защите имущественных интересов страхователя и застрахованного;
 - 3) разновидность банковских операций.
3. Что является материальным выражением цены страховой услуги?
 - 1) страховая сумма;
 - 2) страховой взнос.
4. Кто такой страховщик?
 - 1) человек, который собирает страховые взносы;
 - 2) специальный правительственный орган;
 - 3) юридическое лицо, имеющее государственную лицензию.
5. Основная цель страховой деятельности состоит:
 - 1) в зарабатывании денег;
 - 2) в перераспределении денег;
 - 3) в продаже услуг по страховой защите;
 - 4) в удовлетворении общественной потребности в защите.
6. Возможно ли страхование без риска?
 - 1) да;
 - 2) нет.
7. Что является страховым риском?
 - 1) вероятное наступление какого-либо неблагоприятного события;
 - 2) безусловное наступление ожидаемого неблагоприятного события.
8. Велика ли роль страхования в российской экономике?

- 1) да;
 - 2) нет;
 - 3) пока невелика, но эта роль постоянно возрастает.
9. Страхование имущества помогает человеку...
- 1) разбогатеть;
 - 2) сохранить деньги;
 - 3) сохранить имущество;
 - 4) сохранить здоровье.
10. Что получает общество от страховой деятельности?
- 1) увеличение доходов;
 - 2) ускорение развития;
 - 3) снижение расходов;
 - 4) отвлечение денежных средств из других сфер.
11. Может ли страхование обеспечить полную защиту человека?
- 1) да;
 - 2) нет.
12. Являются ли страховые резервы собственностью страховщика?
- 1) да;
 - 2) нет.
13. В какой форме материализуется страховая защита?
- 1) в форме страхового взноса;
 - 2) в форме страховой выплаты;
 - 3) в форме страховой суммы.
14. Имеет ли страховщик право распоряжаться страховыми резервами, сформированными из страховых взносов своих страхователей?
- 1) да;
 - 2) нет.
15. При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:
- 1) государственная организация;
 - 2) страховая компания;
 - 3) медицинское учреждение;
 - 4) больной, имеющий на руках полис обязательного медицинского страхования.
16. При обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховые взносы платит:
- 1) государство;
 - 2) работники;
 - 3) работодатели;
 - 4) население.

Тема 5. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

Форма контроля: опрос, тестирование

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Что включает в себя бюджетная система Российской Федерации? На каких принципах она основана?
2. Назовите основные источники доходов федерального бюджета, региональных бюджетов, местных бюджетов.
3. Что такое внебюджетные фонды? Назовите три основных внебюджетных фонда Российской Федерации.
4. В чем различие между прямыми и косвенными налогами? Какие налоги обеспечивают большую часть поступлений в бюджет Российской Федерации?
5. Кто является плательщиком НДС? Какова его базовая ставка?
6. Какие виды налоговых вычетов по НДС Вы знаете?
7. Что такое ИИС? Какие формы инвестиционного вычета предусматривает режим ИИС? Сколько времени нельзя изымать денежные средства с ИИС, чтобы пользоваться правом на инвестиционный вычет?
8. Какая налоговая ставка по купонным выплатам государственных облигаций?
9. В чем особенности специального налогового режима «упрощенная система налогообложения»?
10. Назовите основные категории граждан, нуждающихся в социальной защите.
11. Что такое обязательное социальное страхование? Какие его основные виды Вы знаете?
12. Как организована система обязательного медицинского страхования? Что такое «базовая программа системы ОМС» и «территориальные программы системы ОМС»?
13. Назовите основные виды государственной поддержки граждан, имеющих детей. Как организовано социальное страхование временной нетрудоспособности?
14. Как организовано социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?
15. Как организована система государственной социальной помощи? Что такое «социальный контракт»?
16. Каким образом формируется система базовых показателей, которые используются при определении размера социальной помощи на региональном уровне?

Тестовые задания

1. Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, – это:
 - 1) налоговая база;
 - 2) объект налогообложения;
 - 3) налог;
 - 4) налогоплательщик.

2. Объект налогообложения – это:

- 1) величина налога на единицу налоговой базы;
- 2) сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог;
- 3) цена труда работника;
- 4) предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог.

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

- 1) налог на доходы физических лиц;
- 2) налог на имущество;
- 3) транспортный налог;
- 4) земельный налог.

4. В современной России ставка налога на доходы физических лиц – резидентов РФ составляет:

- 1) 9 %;
- 2) 12 %;
- 3) 13 %;
- 4) 15 %.

5. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий главные принципы функционирования налоговой системы РФ?

- 1) Конституция РФ;
- 2) Гражданский кодекс РФ;
- 3) Налоговый кодекс РФ;
- 4) Бюджетный кодекс РФ.

6. ИНН – это:

- 1) идентификационный номер налога;
- 2) иной номер налога;
- 3) индивидуальный номер налогоплательщика;
- 4) идентификационный номер налогоплательщика.

7. Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, – это:

- 1) налоговая декларация;
- 2) ИНН;
- 3) налоговое свидетельство;
- 4) налоговая страховка.

8. Определите несколько правильных ответов. Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?

- 1) платить налоги;
- 2) встать на учёт в налоговых органах;

- 3) раскрывать коммерческую тайну при первом требовании налогового органа;
- 4) уничтожать финансовые документы по истечении 4 лет;
- 5) вести учёт своих доходов, расходов и объектов налогообложения;
- 6) участвовать в выборах органов местного самоуправления;
- 7) представлять в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации;
- 8) представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления налогов;
- 9) выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах;
- 10) составлять и подавать декларацию о доходах во всех случаях, даже если бухгалтерия, где вы работаете, уплачивает НДФЛ;
- 11) в течение 4 лет хранить документы, необходимые для исчисления налогов.

9. Продолжите фразу: При исчислении суммы земельного налога в качестве налоговой базы выступает _____ участка.

10. Что из перечисленного по закону облагается транспортным налогом?

- 1) автомобиль «Лада-Калина»;
- 2) проездной билет на автобус;
- 3) снегоход «Буран» ;
- 4) вертолёт;
- 5) собственная квартира гражданина Петрова С. И. ;
- 6) яхта «Морская» ;
- 7) промысловое речное судно;
- 8) лодка на вёслах.

Тема 6 Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления

Форма контроля: опрос, тестирование

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Как можно обеспечить достойный уровень благосостояния для пожилых людей? Какие виды пенсионных систем Вы знаете?
2. В чем заключается финансовый механизм распределительной пенсионной системы? Почему в современном обществе распределительные пенсионные системы оказываются недостаточно эффективными?
3. В чем заключается финансовый механизм накопительной пенсионной системы? Какие риски и ограничения присущи таким системам?
4. Как осуществляется финансирование страховых пенсий? Какой государственный финансовый институт отвечает за их выплату?
5. Какие виды страховых пенсий в России Вы знаете? Какие факторы влияют на размер страховой пенсии?

6. Что такое государственное пенсионное обеспечение? На какие категории населения оно распространяется? В чем его отличие от страховых пенсий в рамках обязательного пенсионного страхования?
7. Что такое накопительная пенсия в рамках обязательного пенсионного страхования? Как она формируется, кто осуществляет инвестирование пенсионных накоплений, а кто – выплату накопительных пенсий?
8. В чем особенности НПФ как финансового института? Какие два основных вида деятельности осуществляют НПФ в России?
9. Дайте определение понятиям «вкладчик НПФ» и «участник НПФ». В чем их сходство и в чем различия?
10. Какие виды негосударственных пенсий могут выплачиваться в России?
11. Как устроена система гарантирования пенсионных накоплений?
12. В чем заключается концепция «О гарантированном пенсионном продукте»?

Тестовые задания

1. Какого возраста необходимо достичь женщине для приобретения права на трудовую пенсию по старости на общих основаниях:
 - 1) 60 лет;
 - 2) 45 лет;
 - 3) 55 лет;
 - 4) 35 лет.
2. Получателями пособия на погребение являются:
 - 1) супруг умершего, его близкие и иные родственники, законный представитель или иное лицо, взявшее на себя обязанности и расходы по погребению;
 - 2) супруг умершего, его близкие и иные родственники;
 - 3) только супруг умершего, отец или мать.
3. Каково соотношение понятий «социальное обеспечение» и «социальная защита населения»?
 - 1) социальная защита населения – более узкое понятие, чем социальное обеспечение, касается только нетрудоспособных граждан;
 - 2) социальное обеспечение является составной частью социальной защиты населения;
 - 3) социальное обеспечение и социальная защита населения существуют параллельно, не пересекаясь ни по кругу обеспечиваемых лиц, ни по видам обеспечения.
 - 4) Социальное обеспечение и социальная защита населения – 2 тождественных понятия
4. Пенсии по случаю потери кормильца – это:
 - 1) это гарантированная государством минимальная социальная помощь, предоставляемая указанным в законе лицам, независимо от их трудового стажа, уплаты страховых взносов, выплачиваемая при достижении установленного возраста;
 - 2) ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда РФ, а также из Федерального бюджета для нетрудоспособных, назначаемые в размерах, соизмеримых с

заработком умершего (безвестно отсутствующего) кормильца, находившимся на иждивении умершего;

- 3) ежемесячные денежные выплаты, назначаемые гражданам, которые имеют стойкое нарушение функций организма, как при наличии у них необходимого трудового (страхового) стажа, так и без него;
 - 4) ежемесячная денежная выплата, устанавливаемая гражданам в связи с длительной, определенной законом работой или профессиональной деятельностью и назначаемая, как правило, независимо от возраста получателя при оставлении этой работы.
5. Социальная пенсия, назначенная гражданам, достигшим возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчинам и женщинам) в период выполнения ими оплачиваемой работы:
- 1) выплачивается 1/3 социальной пенсии;
 - 2) не выплачивается;
 - 3) выплачивается только половина социальной пенсии;
 - 4) выплачивается.
6. Влияет ли степень инвалидности на размер трудовой пенсии по инвалидности:
- 1) да, влияет на размер базовой и страховой части;
 - 2) да, влияет на размер страховой части;
 - 3) да, влияет на размер базовой части;
 - 4) нет, не влияет.
7. Пенсии федеральным государственным служащим индексируются:
- 1) при увеличении их денежного содержания;
 - 2) при увеличении трудового стажа;
 - 3) при увеличении стажа государственной службы;
 - 4) не индексируются.
8. При вступлении в новый брак трудовая пенсия по случаю потери кормильца:
- 1) не сохраняется в любом случае
 - 2) не сохраняется;
 - 3) сохраняется в любом случае;
 - 4) сохраняется только в том случае, если она была установлена до вступления в новый брак.
9. Каковы финансовые источники выплат государственных пособий:
- 1) часть государственных пособий выплачивается из средств Фонда социального страхования РФ, часть – из ассигнований бюджетов различных уровней;
 - 2) государственные пособия выплачиваются из всех фондов обязательного социального страхования;
 - 3) все пособия выплачиваются из средств Фонда социального и пенсионного страхования РФ;
 - 4) все верно.
10. Право на трудовую пенсию по инвалидности имеют граждане РФ и постоянно проживающие на территории РФ иностранные граждане и лица

без гражданства, отвечающие условию:

- 1) они должны иметь не менее 2 детей;
- 2) они должны числиться без вести пропавшими;
- 3) они должны являться единственным кормильцем в семье;
- 4) они должны быть зарегистрированы в системе обязательного пенсионного страхования РФ.

Тема 7. Финансовые механизмы работы фирмы

Форма контроля: опрос, тестирование

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. В чем заключаются цели, преимущества и риски предпринимательской деятельности?
2. Как малое предпринимательство участвует в развитии экономики?
3. В каких основных формах создается малый бизнес в нашей стране? В чем преимущества и недостатки этих форм?
4. Какие основные направления господдержки предусмотрены для субъектов малого предпринимательства?

Тема 8. Риски в мире денег: как защититься от разорения

Форма контроля: опрос

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Основные признаки и виды финансовых пирамид;
2. Правила личной финансовой безопасности;
3. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Задание по группам: презентация темы «Финансовое мошенничество».

Тема 9. Личный финансовый план

Форма контроля: опрос, тестирование

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Что такое личный финансовый план?
2. Что нужно сделать, прежде чем составить финансовый план?
3. Как правильно определить цель?
4. каковы главные задачи финансового плана?
5. С чего следует начать составление финансового плана?

Тестовые задания

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:
 - 1) 1 месяц;
 - 2) 1 год;
 - 3) 1 неделя.
2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:
 - 1) финансы семьи;
 - 2) доход семьи;
 - 3) заработок семьи.
3. План доходов и расходов семьи – это пример:
 - 1) семейных потребностей;
 - 2) семейных накоплений;
 - 3) семейного бюджета.
4. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:
 - 1) доходы превышают расходы;
 - 2) расходы превышают доходы;
 - 3) сбережения превышают расходы;
 - 4) расходы превышают сбережения.
5. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов?
 - 1) важно для всех, важно для кого-то одного, не важно;
 - 2) дорого, средне, дешево;
 - 3) сегодня, завтра, никогда;
 - 4) необходимо, нужно, хотим.
6. Восполнить дефицит бюджета...
 - 1) ... всегда выгоднее с помощью кредита;
 - 2) ... всегда выгоднее из сбережений;
 - 3) ... обычно выгоднее с помощью кредита;
 - 4) ... обычно выгоднее из сбережений.
7. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?
 - 1) проценты по кредитам ниже процентов по вкладам;
 - 2) краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов;
 - 3) краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов;
 - 4) проценты по вкладам ниже процентов по кредитам.
8. У вас хронический дефицит бюджета, если:
 - 1) Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку;
 - 2) Вы редко откладываете деньги на будущее;
 - 3) Все ваши друзья Вам должны;
 - 4) Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев.

9. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?

- 1) начать экономить на бензине;
- 2) получить кредит;
- 3) перевести сбережения в другой банк под более высокий процент;
- 4) сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту.

10. Какие траты семьи не являются первостепенными:

- 1) продукты питания;
- 2) коммунальные платежи;
- 3) поездка в экзотическую страну.

11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:

- 1) жизнь по принципу «доход и расход» ;
- 2) экономия на продуктах питания;
- 3) отказ от дорогих покупок.

12. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:

- 1) транспортные расходы;
- 2) расходы на питание;
- 3) приобретение предметов роскоши.

13. Выберите правильное высказывание:

- 1) к фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи;
- 2) в ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному члену семьи;
- 3) в ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.

14. Выберите правильное высказывание:

- 1) к фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи;
- 2) к обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг;
- 3) к необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

Тема 10. Собственный бизнес: как создать и не потерять

Форма контроля: опрос

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Для чего составлять бизнес-план и заниматься финансовым планированием при ведении предпринимательской деятельности?
2. Кто несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, предоставление бухгалтерской (финансовой), статистической отчетности организации, ИП (если такая обязанность установлена)?
3. Для чего вести бухгалтерский учет, составлять и предоставлять

- бухгалтерскую (финансовую), статистическую отчетность малому предпринимателю (если такая обязанность установлена)?
4. Обязан ли вести бухгалтерский учет ИП?
 5. Для чего предприниматель осуществляет финансовое планирование?

Задание по группам: разработать и презентовать «Бизнес-план»

3 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Формой промежуточной аттестации является дифференцированный зачет, в процессе которого определяется сформированность обозначенных в рабочей программе компетенций.

До промежуточной аттестации допускаются обучающиеся, выполнившие все требования текущего контроля.

В процессе зачета обучающемуся будет задано два вопроса.

Примерные вопросы к дифференцированному зачету

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.

21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.
41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.

- 61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
- 62. Страховая трудовая пенсия.
- 63. Обязательное пенсионное страхование.

Ситуационные задания к дифференцированному зачету

1. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%.
Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера.
Ответ указывать с точностью до
десятой доли процента.
Ответ вписывается самостоятельно _____
2. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.
Ответ вписывается самостоятельно _____
3. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%.
Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера.
Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.
Ответ вписывается самостоятельно _____
4. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%.
Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.
Ответ вписывается самостоятельно _____
5. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?
По вкладу «Доходный»
По вкладу «Классический»
6. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?
Депозит А
Депозит В

7. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Доходный»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

8. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Летний»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

9. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

10. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

11. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

12. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

13. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

1. На выплату страховой премии
2. На выплату страховой стоимости

3. На выплату страховой суммы

14. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо

Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.

Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказать от выполнения своих обязательств.

15. Страховая премия - это

1. Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая

2. Прибыль страховой компании

3. Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

16. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

1. Государственные органы власти

2. Исключительно сами застрахованные лица

3. Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

17. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

1. Растёт

2. Снижается

3. Остаётся неизменной

18. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

1. Получать постоянный доход в виде купонных платежей

2. Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону

3. Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

19. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО

Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО

20. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО

решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

При проведении промежуточного контроля обучающийся отвечает на 2 вопроса, выбранных случайным образом. Опрос может проводиться в письменной и (или) устной, и (или) электронной форме. Оценка выставляется «Отлично» – при правильном и полном ответе на вопросы, уверенном владении терминологией;
«Хорошо» – при правильном и полном ответе на один вопрос и правильном, но неполном ответе на второй вопрос;
«Удовлетворительно» – при правильном и неполном ответе на вопросы;
«Не удовлетворительно» – при отсутствии правильных ответов на вопросы.

Информационное обеспечение дисциплины

3.1. Основные источники

1. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие : [12+] / авт.-сост. В. И. Смагина, К. В. Фионова. – Москва : Директ-Медиа, 2021. – 188 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692939> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-3115-3. – DOI 10.23681/692939. – Текст : электронный.
2. Прохорова, Н. Н. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Н. Н. Прохорова. — Брянск : Брянский ГАУ, 2021. — 24 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/304454>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Основы финансовой грамотности : учебник для спо / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 316 с. — ISBN 978-5-507-47451-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/378458>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
4. Богаченко, В. М. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. М. Богаченко, И. Г. Бурейко, Н. П. Жиляскова. — 5-е изд. — Ростов-на-Дону : Феникс, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-222-40095-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/352790>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3.2. Дополнительные источники

1. [Онлайн-уроки финансовой грамотности](https://dni-fg.ru/list). Банк России <https://dni-fg.ru/list>
2. Министерство экономического развития Российской Федерации <https://www.economy.gov.ru/>
3. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» <https://fmc.hse.ru/spo0>
4. Информационный портал малого предпринимательства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://smbn.ru/>
5. Обучающий курс «Финансовая грамотность» <https://stepik.org/course/83365/promo#toc>