

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

федерального университета

Дата подписания: 17.10.2023 16:59:18

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ
Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ

УТВЕРЖДАЮ

Директор Пятигорского института

(филиал) СКФУ

Т.А.Шебзухова

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

По дисциплине

ОП.08 Основы финансовой грамотности

Профессия

46.01.03 Делопроизводитель

Форма обучения

очная

Пятигорск

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций студентов, обучающихся по профессии 46.01.03 Делопроизводитель по дисциплине ОП.08 Основы финансовой грамотности.

ФОС составлен на основе ФГОС и рабочей программы дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме контрольной работы с выставлением отметки по системе «отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно».

1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить знания, умения, сформированность общих и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС и рабочей программой дисциплины.

Планируемые результаты освоения (знания и умения) и перечень осваиваемых компетенций (общих и профессиональных) указываются в соответствии с ФГОС, ОП и рабочей программой учебной дисциплины.

умения:

- У.1 анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- У.2 применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- У.3 сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- У.4 грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- У.5 анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- У.6 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- У.7 определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- У.8 применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;
- У.9 применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- У.10 применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;
- У.11 определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;

– У 12 оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

–

знания:

3 1 экономические явления и процессы общественной жизни;

структуру семейного бюджета и экономику семьи;

32 депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;

33 расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.

34 пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;

35 виды ценных бумаг;

36 сферы применения различных форм денег;

37 основные элементы банковской системы;

38 виды платежных средств;

39 страхование и его виды;

310 налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);

311 правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;

312 признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

- общие компетенции:

ОК 03 Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.

ОК 04 Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

ОК 05 Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

профессиональные компетенции:

ПК 1.2 Рассматривать документы и передавать их на исполнение с учетом резолюции руководителей организации.

1.3. Формы контроля и оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по (учебной) дисциплине, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Таблица 1 Контроль и оценка освоения (учебной) дисциплины по темам (разделам)

Элементы учебной дисциплины	Формы контроля и оценивания			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Методы оценки (заполняется в соответствии с разделом 4 рабочей программы)	Проверяемые ПК, ОК, У, З	Методы оценки	Проверяемые ПК, ОК, У, З
Тема 1. Сущность финансовой грамотности	Практическое занятие №1 Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности.)	У1, У2 31, 32 ОК 3, ОК 4, ОК 5, ПК1.2		
Тема 2. Личное финансовое	Практическое занятие № 2	У1, У2 31, 32		

планирование, как способ повышения благосостояния семьи.	Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет. Этапы построения финансового плана.	ОК 3, ОК 4, ОК 5, ПК1.2		
Тема 3. Современные банковские продукты и услуги	Практическое занятие №3 Понятие и виды банковских вкладов.	У1, У2,У3, 31, 32, 33 ОК 3, ОК 4, ОК 5, ПК1.2		
Тема 4. Депозитные и кредитные услуги населению	Практическое занятие №4 Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение. Характеристика и назначение кредитов для населения. Основные условия кредитования населения.	У1, У2,У3, 31, 32, 33, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ПК1.2		
Тема 5. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц. Виды платежных средств	Практическое занятие № 5 Электронные средства платежа.	У1, У2,У3, 31, 32, 33, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ПК1.2		
Тема 6. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Практическое занятие №6 Цель страхования. Сущность страхования. Предметом договора страхования. Личное страхование. Обязательное медицинское страхование.	У1, У2,У3, 31, 32, 33, 34, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ПК1.2		
Тема 7. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов.	1. Практическое занятие №7 Способы получения дохода. Практическое занятие №8 Виды ценных бумаг. Преимущества ПИФ	У1, У2,У3, 31, 32, 33, 34, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ПК1.2		
Тема 8. Пенсионная система Российской	Практическое занятие №8	У1, У2,У3,У4, У5,31, 32, 33, 34,		

Федерации	1. Расчет пенсии. Практическое занятие №9 Составляющие пенсии.	ОК 3, ОК 4, ОК 5, ПК1.2		
Тема 9. Налогообложение физических лиц	Практические занятия №10 1. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог. Практическое занятие №11 Налог на добавленную стоимость. Налоговый вычет.	У1,У2,У3,У4,У6, У7, У8, У9, У 10 31, 32, 33, 34,35, 36, 37, 38 ОК 3, ОК 4, ОК 5, ПК1.2		
Тема 10. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке	Практические занятия №12 1. Виды мошенничества Практическое занятие №13 Способы борьбы с ними	У1, У2,У3,У4, У12,311, 312, ОК 3, ОК 4, ОК 5, ПК1.2		
Тема 11. Создание собственного бизнеса	Практические занятия №14 Анализ рынка. Плюсы и минусы бизнеса. Промежуточная аттестация в форме контрольной работы	У1 – У12 31 – 312 ОК 3, ОК 4, ОК 5, ПК.1.2		

2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости и критерии оценки

Вопросы для собеседования по дисциплине «Основы финансовой грамотности» - (наименование дисциплины)

Тема 2. Личное финансовое планирование, как способ повышения благосостояния семьи

1. Цели личного финансового плана
2. Задачи личного финансового плана.
3. Этапы построения личного финансового плана
4. Управление личными финансам.
5. Принципы управления личными финансами.

Тема 5. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц. Виды платежных средств

1. Виды платежных средств
2. Международные и локальные платежные системы

3. Общие правила использования ЭСП

Тема 7. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов

1. Рынок ценных бумаг как элемент рынка капитала?
2. Виды ценных бумаг
3. Понятие и структура фондового рынка?
4. Виды эффективности инвестиционных проектов?
5. Показатели эффективности ИП?
6. Индексы доходности?
7. Рентабельности инвестиций?

Тема 9. Налогообложение физических лиц

1. Налоги как основной источник формирования бюджетов всех уровней?
2. Понятие и классификация налогов.
3. Налоги, установленные для физических лиц.
4. Налоговые вычеты.
5. Налоговая ответственность при уклонении от уплаты налогов.

Тема 10. Методы защиты населения от мошеннических действий на финансовом рынке

1. Предпосылки роста финансового мошенничества в мире. Основные общие признаки, указывающие на риски финансового мошенничества. Поведенческие стереотипы потерпевших от финансовых мошенничеств.

2. Формы мошенничества и способы минимизации рисков. Мошенничество с банковскими картами. Кибермошенничество: хайп, вишинг, фишинг, фарминг, нигерийские письма и т.д.

3. Мошенничество с PayPal. Современные тенденции в кибермошенничестве. Мошенничество в социальных сетях. Финансовое мошенничество, связанное с обменом валюты и нелегальными кредитами. Другие виды финансового мошенничества.

4. Современный опыт законодательной борьбы с финансовым мошенничеством. Особенности российского законодательства.

5. Феномен финансовых пирамид. Признаки финансовой пирамиды. Варианты рыночного позиционирования финансовых пирамид. Жизненный цикл классической финансово пирамиды. Виды финансовых пирамид.

Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если студентом использована правильная структура ответа, выводы опираются на факты, видно понимание ключевой проблемы, выделяются понятия, выявлено умение переходить от частного к общему, видна чёткая последовательность

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если структура ответа не всегда удачна, предложения не совершенны лексически, упущены факты, ключевая проблема не совсем понята. Встречаются ошибки в деталях или фактах, имеются логические неточности.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если отсутствуют элементы ответа, сбивчивое повествование, незаконченные предложения, упускаются важные факты, ошибки в выделении ключевой проблемы, частичное нарушение причинно-следственных связей.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если выявляется неумение сформулировать вводную часть и большинство важных фактов отсутствует, выводы не делаются, неумение выделить ключевую проблему, выявляется незнание фактов и деталей, не понимает причинно - следственных связей.

Темы рефератов
по дисциплине **«Основы финансовой грамотности»** -
(наименование дисциплины)

Тема 4. Депозитные и кредитные услуги населению **Сущность и происхождение денег**

1. Сущность денег и их происхождение
2. Виды, функции и формы денег
3. Кредитно-денежная политика
4. Преимущества и недостатки денег
5. Пути усовершенствования мировых денег

Тема 6. Страхование как способ сокращения финансовых потерь

1. Современный страховой рынок России.
2. Перспективы развития страхового рынка в России.
3. Социальное страхование.
4. Медицинское страхование.
5. Пенсионное страхование.
6. Страхование от несчастных случаев профессионального заболевания.
7. Имущественное страхование.
8. Личное страхование.
9. Страхование ответственности.
10. Страхование предпринимательского риска.

Тема 8. Пенсионная система Российской Федерации

1. Цели и задачи формирования пенсионного фонда?
2. Как работает система государственного пенсионного обеспечения
3. Начисление пенсионных баллов

Тема 11. Создание собственного бизнеса

1. Выдвижение бизнес-идей;
2. Анализ состояния рынка и отбор лучшей бизнес-идеи;
3. Разработка бизнес-плана и поиск источников финансирования;
4. Выбор организационно-правовой формы ведения бизнеса;
5. Государственная регистрация предпринимательской деятельности;
6. Постановка на учёт в налоговой инспекции;
7. Получение лицензий (в случае необходимости).

Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» – если выполнены основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены

фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка «неудовлетворительно» если тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Комплект заданий для контрольных срезов
по дисциплине **«Основы финансовой грамотности»**
(наименование дисциплины)

Контрольный срез за 1 семестр 20__/20__ учебный год

1-й вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Понятие личного финансового планирования.
2. Методы финансового планирования
3. Перечислите предоставляемые банками услуги

2-й вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Понятие и виды банковских вкладов.
2. Основные признаки финансово грамотного населения
3. Из чего состоят текущие доходы семьи?

3-й вариант

1. Процентная ставка по кредиту, охарактеризуйте понятие
2. Мобильный банк.
3. Обязательное медицинское страхование.

4 й вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Этапы построения финансового плана.
2. Вклады. Кредиты
3. Дайте определение: Кредит – это....

Контрольный срез за 2 семестр 20__/20__ учебный год

1-й вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Сущность фондовой биржи.
2. Формирование накоплений в негосударственном пенсионном фонде.
3. Состав пенсии на современном этапе развития экономики.

2-й вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Типы пенсионной системы.
2. Паевые инвестиционные фонды
3. Биржевой индекс.

3-й вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Основные составляющие пенсии в будущем.
2. Виды ценных бумаг.
3. Индивидуальные инвестиционные счета.

Критерии оценивания компетенций

Оценка «5» (отлично) выставляется в случае полного выполнения контрольного среза, отсутствия ошибок, грамотного текста, точность формулировок и т.д.

Оценка «4» (хорошо) выставляется в случае полного выполнения всего объема контрольного среза при наличии несущественных ошибок, не повлиявших на общий результат работы и т.д.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется в случае недостаточно полного выполнения всех разделов контрольного среза, при наличии ошибок, которые не оказали существенного влияния на окончательный результат, при очень ограниченном объеме используемых понятий и т.д.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется в случае, если допущены принципиальные ошибки, контрольный срез выполнена крайне небрежно и т.д.

Комплект заданий для контрольной работы
по дисциплине **«Основы финансовой грамотности»** _
(наименование дисциплины)

Контрольная работа за 1 семестр
1-й вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Понятие и виды банковских вкладов.
2. Основные признаки финансово грамотного населения
3. Из чего состоят текущие доходы семьи?
4. Этапы построения финансового плана.
5. Вклады. Кредиты
6. Дайте определение: Кредит – это....

2-й вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Понятие личного финансового планирования.
2. Методы финансового планирования
3. Перечислите предоставляемые банками услуги
4. Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности.
5. Виды банковских услуг
6. Понятие и типы банковских вкладов

3-й вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Кредитная история – это ...
2. Личное страхование.
3. Характеристика и назначение кредитов для населения.
4. Процентная ставка по кредиту, охарактеризуйте понятие
5. Мобильный банк.
6. Обязательное медицинское страхование.

4 й вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Классификация платежных карт.
2. Что является предметом договора страхования, охарактеризуйте
3. Зарплатные карты
4. Цель страхования
5. Интернет-банк.
6. Страхование автогражданской ответственности.

Контрольная работа за 2 семестр

1-й вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Сущность фондовой биржи.
2. Формирование накоплений в негосударственном пенсионном фонде.
3. Состав пенсии на современном этапе развития экономики.
4. Типы пенсионной системы.
5. Паевые инвестиционные фонды
6. Биржевой индекс.

2-й вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Основные составляющие пенсии в будущем.
2. Виды ценных бумаг.
3. Индивидуальные инвестиционные счета.
4. Понятие и классификация налогов
5. Основные понятия: бизнес-план
6. Виды мошенничества

3-й вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Наиболее распространенные виды мошенничества и иных незаконных действий в отношении финансов населения
2. Основные понятия: стартап, бизнес-идея
3. Налоговые вычеты
4. Основные понятия: бизнес, стартап
5. Мошенничества в банковской сфере и коллекторские агентства
6. Налоги, установленные для физических лиц

Критерии оценивания компетенций

Оценка «5» (отлично) выставляется в случае полного выполнения контрольной работы, отсутствия ошибок, грамотного текста, точность формулировок и т.д.

Оценка «4» (хорошо) выставляется в случае полного выполнения всего объема контрольной работы при наличии несущественных ошибок, не повлиявших на общий результат работы и т.д.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется в случае недостаточно полного выполнения всех разделов контрольной работы, при наличии ошибок, которые не оказали существенного влияния на окончательный результат, при очень ограниченном объеме используемых понятий и т.д.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется в случае, если допущены принципиальные ошибки, контрольная работа выполнена крайне небрежно и т.д.

Фонд тестовых заданий
по дисциплине **«Основы финансовой грамотности»** _
(наименование дисциплины)

Тема 3. Современные банковские продукты и услуги

Вариант № 1

1. Выделить факторы, которые определяют конкурентную позицию банка на рынке:

- а) прибыльность банка;
- б) частица банка на рынке;
- в) качество банковской услуги;
- г) реклама;
- д) организация предоставления услуг;
- е) культура отношений банка с клиентурой.

2. Какие запросы клиентов удовлетворяет услуга банка «предоставления кредиту»:

- а) своевременность предоставления;
- б) новость;
- в) качество.

3. Документ, удостоверяющий передачу права собственности от должника к кредитору в качестве обеспечения оплаты долга, — это:

- а) закладная;
- б) лизинговое соглашение;
- в) варрант;
- г) коносамент.

4. От чего зависит курс:

- а) от предложения;
- б) от спроса;
- в) от валюты;
- г) от страны.

5. Депозит – это:

- а) соотношение между суммой денежных поступлений и суммой осуществления денежных платежей за границу;
- б) операции по средствам, которых коммерческие банки формируют свои ресурсы;
- в) операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады.

6. Виды акций:

- а) простые;
- б) привилегированные;
- в) акционерные;
- г) резервные.

7. Функции международного кредита:

- а) перераспределение ссудного капитала между странами;
- б) денежные накопления государства;
- в) ускорение концентрации и централизации капитала;
- г) все ответы верны.

8. В зависимости от оплаты акции могут быть:

- а) денежные и натуральные;
- б) торговые и залоговые;
- в) гарантийные;
- г) сохраненные.

9. Задачи банковской системы:

- а) обучение персонала;
- б) улучшение качества банковских услуг;

- в) опыт инвестиционной деятельности;
- г) все ответы верны.

10. Формы международного кредита по срокам:

- а) краткосрочные;
- б) долгосрочные;
- в) среднесрочные;
- г) краткосрочные, долгосрочные, среднесрочные.

Вариант № 2

1. Деньги – это:

- а) особый товар, который является всеобщим эквивалентом обмена;
- б) средство выражения стоимости через весовое содержание золота;
- в) денежно-кредитные обязательства ЦБ в национальной валюте.

2. Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения:

- а) денег в наличной и безналичной формах;
- б) денег в наличной форме;
- г) денег в безналичной форме.

3. Дайте определение термину финансы:

- а) это денежные и товарные отношения;
- б) это совокупность денежных отношений, возникающих в обществе;
- в) это денежные доходы предприятий и государства.

4. Инфляция:

- а) не может быть результатом сокращения товарной массы;
- б) не означает обесценивание бумажных денег по отношению к золоту;
- в) не всегда носит негативный характер.

5. Госбюджет – это:

- а) главный экономический план страны;
- б) главный финансовый план страны;
- в) главный кредитный план страны.

6. К классическим ценным бумагам относится:

- а) акция и облигация;
- б) акция, облигация и вексель;
- в) акция, облигация, вексель, чек и сберегательный сертификат.

7. Показатель, характеризующий прибыль по отношению к затратам – это:

- а) ликвидность;
- б) финансовая устойчивость;
- в) рентабельность.

8. Что такое дефицит бюджета:

- а) превышение доходов над расходами;
- б) разница между доходами и инвестициями;
- в) превышение расходов над доходами.

9. Что такое финансовая система - это:

- а) совокупность различных финансовых отношений;
- б) совокупность учреждений и организаций, однородных по своим задачам;
- в) центральный банк и министерство финансов.

10. Простая акция:

- а) даёт право на получение дохода, зависящего от результатов работы АО;
- б) гарантирует фиксированный размер дивиденда;
- в) выпускается на определённый срок.

Вариант № 3

1. Магазин предлагает товар, который надо оплатить в течение года. Этот кредит называется:

- а) потребительским;
- б) коммерческим;
- в) торговым;
- г) товарным.

2. Инвестиционные банки:

- а) предоставляют ссуды под залог имущества;
- б) специализируются на долгосрочном кредитовании предприятий;
- в) привлекают и хранят денежные средства населения.

3. Банковские операции подразделяются на:

- а) активные и пассивные;
- б) открытые и закрытые;
- в) краткосрочные и долгосрочные;
- г) прямые и косвенные.

4. Норма (ставка) процента – это:

- а) отношение суммы кредита к сумме процента за кредит, выраженное в процентах;
- б) отношение суммы процента за кредит к сумме кредита, выраженное в процентах;
- в) абсолютная величина дохода от предоставления кредита.

5. Какие виды ценных бумаг выпускаются государством:

- а) акции;
- б) облигации;
- в) векселя;
- г) чеки;
- д) банкноты.

6. Инфляция предложения вызывается:

- а) ростом цен на факторы производства;
- б) снижением цен на факторы производства;
- в) затормаживанием заработной платы и цен.

7. Привилегированная акция:

- а) даёт право участия в управлении акционерным обществом;
- б) гарантирует фиксированный размер дивиденда;
- в) выписывается на имя определённого владельца.

8. Денежная ссуда, предоставляемая банками частным лицам под залог недвижимости – это:

- а) банковский кредит;
- б) потребительский кредит;
- в) ипотечный кредит.

9. Отчисления в Пенсионный фонд взимаются:

- а) только с физических лиц;

- б) только с юридических лиц;
- в) как с физических, так и с юридических лиц.

10. Главной функцией страхования является:

- а) рисковая;
- б) сберегательная;
- в) контрольная.

Вариант №4

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный +

2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) отзыва у банка лицензии +

3. Инфляция:

- а) снижение покупательной способности денег +

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

- а) ипотечный +

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

- а) дебетовой +

6. Фондовый рынок — это место, где:

- а) продаются и покупаются ценные бумаги +

7. Биржа — это место, где:

- а) место заключения сделок между покупателями и продавцами +

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба +

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

- а) базовая +

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

- а) накопительная +

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

- а) страховая +

12. Дисконт это:

- а) скидка +

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

- а) дефолт +

14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:
а) пассивам +
15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
а) простой +
16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
а) комиссия +
17. Векселя и облигации относятся к бумагам:
а) долговым +
18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня — 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:
а) уменьшился +
19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
а) будет сберегать часть своего дохода +
20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:
а) коммерческому банку +
21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:
а) не потребуется +
22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
а) 112000 рублей +
23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
а) 105000 рублей +
24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:
а) 1 400 000 рублей +
25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
а) на полную стоимость кредита +
26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
а) на величину процентной ставки +
27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д. +
28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:
а) независимо от уровня дохода +

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

а) столько же +

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

а) второе +

Ключи правильных ответов:

№	1 вариант	2 вариант	3 вариант
1	а в г д е	а	б
2	а	а	б
3	а	б	а
4	б	в	б
5	в	б	б
6	а б	а	а
7	а в	в	б
8	а	в	в
9	б	а	а
10	г	а	а

2. Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если более 85 % заданий выполнены правильно.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если 70-85% заданий выполнено правильно.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если 50-70% заданий выполнено правильно.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если менее 50% заданий выполнено верно.