

Министерство образования и науки Республики Дагестан  
Государственное профессиональное образовательное бюджетное учреждение  
Республики Дагестан  
«Кизлярский профессионально-педагогический колледж»

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**по учебной дисциплине СГ 05 Основы финансовой грамотности**  
основной профессиональной образовательной программы

**по специальности/профессии** 44.02.02 Преподавание в начальных классах

*Форма обучения очная*

Кизляр, 2023г.

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 44.02.02 *Преподавание в начальных классах*

Разработчик:

ГБПОУ РД «Кизлярский профессионально-педагогический колледж»,  
преподаватель Смеянов В.А.

Рассмотрено и одобрено ПЦК социально-гуманитарных и профессиональных дисциплин по юридическим и экономическим специальностям

Председатель комиссии - Гаджимурадова Э. Э.



## **Оглавление**

I Паспорт комплекта оценочных средств дисциплины «Основы финансовой грамотности» .....	3
II Текущий контроль и оценка результатов обучения по дисциплине «Основы финансовой грамотности» .....	7
III Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы финансовой грамотности».....	19

# **I Паспорт комплекта оценочных средств дисциплины «Основы финансовой грамотности»**

## **1. Область применения**

Комплект **оценочных средств** (КОС) предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» программы подготовки специалистов среднего специального образования 44.02.02 Преподавание в начальных классах. Объем часов на аудиторную нагрузку 44, на самостоятельную работу 10.

## **2. Объекты оценивания – результаты освоения УД/МДК**

Комплект КОС позволяет оценить следующие результаты освоения учебной дисциплины в соответствии с ФГОС специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах и рабочей программой дисциплины «Основы финансовой грамотности»:

### **уметь:**

ориентироваться в актуальных вопросах финансово экономических отношений в современных условиях;

определять инвестиционную привлекательность;

презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;

оценивать практическую значимость результатов поиска.

### **знать:**

закономерности функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях и методы государственного регулирования;

законодательные основы регулирования финансовых отношений;

общие положения финансовых отношений хозяйственных субъектов и их практическое применение;

Вышеперечисленные умения, знания и практический опыт направлены на формирование у студентов следующих **профессиональных и общих компетенций**:

Коды компетенции (по ФГОС)	Содержание компетенций согласно ФГОС
ОК 2	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 6	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 9	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

ПК 1.1.	Проектировать процесс обучения на основе федеральных государственных образовательных стандартов, примерных основных образовательных программ начального общего образования
---------	--

### **3. Формы контроля и оценки результатов освоения УД**

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и формирующихся общих и профессиональных компетенций в рамках освоения дисциплины.

В соответствии с учебным планом специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах и рабочей программой дисциплины «Основы финансовой грамотности» предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

#### **3.1 Формы текущего контроля**

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины в соответствии с рабочей программой и календарно-тематическим планом происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- *выполнение практических работ,*
- *проверка выполнения самостоятельной работы студентов,*
- *проверка выполнения контрольных работ,*

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – *устный опрос, тестирование по темам отдельных занятий.*

**Выполнение и защита практических работ.** Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения, предусмотренные рабочей программой дисциплины, учатся ориентироваться в современной экономической, политической и культурной ситуации в России и мире, понимать взаимосвязь исторических событий, понимать сущность и причины локальных исторических конфликтов.

Список практических работ:

- Практическая работа №1 - Практическая работа №10

**Проверка выполнения самостоятельной работы.** Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление студентами практических умений и знаний, овладение профессиональными компетенциями.

Самостоятельная подготовка студентов по дисциплине предполагает следующие виды и формы работы:

- Систематическая проработка конспектов занятий, учебной и специальной технической литературы.
- Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной и специальной технической литературе.
- Подготовка к сообщению или беседе на занятии по заданной преподавателем теме.
- Работа со справочной литературой и нормативными материалами.

**Проверка выполнения контрольных работ.** Контрольная работа проводится с целью контроля усвоенных умений и знаний и последующего анализа типичных ошибок и

затруднений студентов в конце изучения темы или раздела. Согласно календарно-тематическому плану УД предусмотрено проведение следующих контрольных работ:

- Контрольная работа №1

Спецификации контрольных работ приведены ниже в данном КОС.

**Сводная таблица по применяемым формам и методам текущего контроля и оценки результатов обучения**

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<p>Умения</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ориентироваться в актуальных вопросах финансово-экономических отношений в современных условиях;</li> <li>• определять инвестиционную привлекательность;</li> <li>• презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;</li> </ul> <p>оценивать практическую значимость результатов поиска.</p> <p>Знания</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• закономерности функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях и методы государственного регулирования;</li> <li>• законодательные основы регулирования финансовых отношений;</li> <li>• общие положения финансовых отношений хозяйственных субъектов и их практическое применение;</li> </ul>	<p><i>Формы контроля результатов обучения:</i> Индивидуальная Групповая Фронтальная</p> <p><i>Методы контроля результатов обучения:</i> анализ и оценка решения тестовых заданий, анализ и оценка решения ситуационных задач, дифференцированный зачет</p>

Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы финансовой грамотности» – дифференцированный зачёт, спецификация которого содержится в данном КОС.

Студенты допускаются к сдаче зачёта при выполнении всех видов самостоятельной работы, практических и контрольных работ, предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом УД.

**4. Система оценивания комплекта ОС текущего контроля и промежуточной аттестации**

При оценивании лабораторной, практической и самостоятельной работы студента учитывается следующее:

- качество выполнения практической части работы;

- *качество оформления отчета по работе;*
- *качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.*

Каждый вид работы может быть оценен в разных системах оценивания, в зависимости от того, какая конкретная система оценивания выбрана педагогом. Например, в пятибалльной системе оценки ставятся следующим образом:

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если студент полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

## **II Текущий контроль и оценка результатов обучения по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

### **Спецификация контрольных работ**

**1. Назначение контрольных работ** – оценить уровень подготовки студентов по дисциплине «Основы финансовой грамотности» с целью текущей проверки знаний и умений.

**2. Содержание контрольных работ** определяется в соответствии с рабочей программой «Основы финансовой грамотности» и её содержанием.

**3. Принципы отбора содержания контрольной работы:**  
ориентация на требования к результатам освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности», представленным в рабочей программе УД.

#### **4. Структура контрольной работы**

4.1 Контрольные работы включают несколько вариантов заданий

4.2 Задания письменной контрольной работы предлагаются в традиционной форме

#### **5. Система оценивания отдельных заданий и контрольной работы в целом**

5.1 Каждое задание контрольной работы в традиционной форме оценивается по пятибалльной шкале:

*«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент свободно и уверенно ориентируется; научно-понятийным аппаратом; за умение практически применять теоретические знания, качественно выполнять все виды лабораторных и практических работ, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа (в устной или письменной форме) на практико-ориентированные вопросы; обоснование собственного высказывания с точки зрения известных теоретических положений.*

*«4» (хорошо) – если студент полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ (в устной или письменной форме), но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.*

*«3» (удовлетворительно) – если студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.*

*«2» (неудовлетворительно) – если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.*

5.2 Итоговая оценка за контрольную работу определяется как средний балл по всем заданиям (вопросам).

#### **Рекомендации по подготовке к контрольной работе**



При подготовке к контрольной работе рекомендуется использовать конспекты лекций, а также:

1. Дорофеева, А. В. Высшая математика. Сборник задач : учебно-практическое пособие / А. В. Дорофеева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 177 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15648-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510809> (дата обращения: 18.09.2023).

2. 2. Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10—11 классы : учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 139 с. — (Общеобразовательный цикл). — ISBN 978-5-534-17006-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532185> (дата обращения: 18.09.2023).

3. 3. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714> (дата обращения: 18.09.2023).

Дополнительные источники:

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714> (дата обращения: 10.01.2024).

2. Информационные технологии в менеджменте : учебник и практикум для вузов / Е. В. Майорова [и др.] ; под редакцией Е. В. Майоровой. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18501-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535169> (дата обращения: 10.01.2024).

3. Чалдаева, Л. А. Рынок ценных бумаг : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева, А. А. Килячков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-12325-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518858> (дата обращения: 10.01.2024).

4. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Е. А. Кировой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 489 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17597-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/533394> (дата обращения: 10.01.2024).

5. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532802> (дата обращения: 10.01.2024).

Чтобы успешно справиться с заданиями письменной контрольной работы, нужно внимательно прочитать вопросы. Именно внимательное, вдумчивое чтение – половина успеха.

---

## **Список практических работ:**

**Тема 1. Деньги. Риски в мире денег**

**Практическое занятие № 1.** Составление характеристики банкнот и монет: иностранные, отечественные.

**Практическое занятие № 2.** Анализ современных банкнот России

**Тема 2. Источники денежных средств**

**Практическое занятие № 3.** Составление и анализ бюджета семьи.

**Практическое занятие № 4.** Организация социальная поддержки граждан

**Тема 3. Банк –финансово кредитная организация**

**Практическое занятие № 5.** Составление характеристики банковских услуг (на выбор).

**Практическое занятие № 6.** Составление характеристики банковской организации

**Тема 5. Основы налогообложения**

**Практическое занятие № 7.** Изучение правил заполнения налоговой декларации

**Тема 7. Собственный бизнес – личное развитие.**

**Практическое занятие № 8.** Бизнес-планирование.

**Практическое занятие № 9.** Анализ и характеристика примеров стартапа в России и мире

**Тема 8. Пенсионное обеспечение граждан.**

**Практическое занятие № 10.** Обобщение знаний по основам финансовой грамотности

## **Список занятий, проводимых в форме практической подготовки:**

**Тема 6. Основы страхования**

**Практическая подготовка учащихся:** Найти в Интернете данные о том, как меняется количество страховых компаний на рынке в России за последние пять лет (например, можно взять информацию на сайте и в аналитических обзорах Национального рейтингового агентства), и сделать вывод о сложившейся ситуации.

**Тема 7. Собственный бизнес – личное развитие**

1. Решение задач. Определение учебных задач на основе вопросов преподавателя: «Как правильно вести себя, если фирма перестаёт платить “белую” зарплату? Как выбрать для работы перспективную компанию? Что делать, если потеряешь работу?» и т. д.

2. Тема эссе Критерии оценивания: 1) представлен пример успешного бизнеса; 2) отражено понимание социальной и финансовой ответственности человека, открывающего свой бизнес.

**Тема 8. Пенсионное обеспечение граждан**

**Практическая подготовка учащихся:** Возможности получения социального налогового вычета при использовании негосударственного пенсионного обеспечения.

## **Список самостоятельных работ**

**Тема 1. Деньги. Риски в мире денег**

**Самостоятельная работа №1.** Напишите эссе на тему «Почему невыгодно быть финансово неграмотным человеком». Приведите примеры финансово неграмотного поведения и выразите своё отношение к проблеме

**Тема 3. Банк –финансово кредитная организация**

## **Самостоятельная работа №2.**

1. Зайти на сайт Агентства по страхованию вкладов ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)): Изучить информацию и подготовить сообщение о том, как с помощью этого сайта выяснить, является ли банк участником системы страхования вкладов.
2. Составить таблицу «какими банковскими услугами пользуются и почему». Результаты своей работы оформите в виде таблицы.
3. Написать эссе о том, как вы понимаете смысл высказывания французского финансиста Жан-Жака Вриньо: «Банк – это здравый смысл, трезвый подход к действительности, к партнёрам».

## **Тема 5. Основы налогообложения**

### **Самостоятельная работа №3** Решение задач. Подача налоговой декларации

## **Тема 8. Пенсионное обеспечение граждан**

**Самостоятельная работа № 4.** Разница между государственной и частной управляющими компаниями. Инвестиционные портфели негосударственных пенсионных фондов, государственной и частных управляющих компаний. Составить таблицу, используя сайты:

1. [www.pfr.ru](http://www.pfr.ru) — сайт Пенсионного фонда Российской Федерации.
2. [www.fcsm.ru](http://www.fcsm.ru) — сайт Службы Банка России по финансовым рынкам.

**Проверка выполнения самостоятельной работы.** Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление студентами практических умений и знаний, овладение профессиональными компетенциями.

Самостоятельная подготовка студентов по дисциплине предполагает следующие виды и формы работы:

- систематическая проработка конспектов занятий, учебной литературы;
- самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной литературе;
- написание и защита доклада; подготовка к сообщению или беседе на занятии по заданной преподавателем теме;
- работа со справочной литературой и нормативными материалами.

Спецификации контрольных работ приведены ниже в данном КОС.

### **Сводная таблица по применяемым формам и методам текущего контроля и оценки результатов обучения**

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>	<b>Основные показатели оценки результатов</b>
<b>Умения:</b>	
-ориентироваться в актуальных вопросах финансово экономических отношений в современных условиях; -определять инвестиционную привлекательность; -презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности	поиск, выбор и применение умения ориентироваться в актуальных вопросах финансово-экономических отношений в современных условиях
<b>Знания:</b>	

-закономерности функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях и методы государственного регулирования; -законодательные основы регулирования финансовых отношений; -общие положения финансовых отношений хозяйственных субъектов и их практическое применение	-знание закономерностей функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях -понимание методов государственного регулирования рыночных механизмов -знание законодательных основ регулирования финансовых отношений. -анализ регулирования финансовых отношений в РФ -знание общих положений финансовых отношений хозяйственных субъектов -понимание финансовых отношений хозяйственных субъектов
---	---

Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы финансовой грамотности» – дифференцированный зачет, спецификация которого содержится в данном КОС.

#### **4. Система оценивания текущего контроля и промежуточной аттестации**

При оценивании практической и самостоятельной работы студента учитывается следующее:

- качество выполнения практической работы;
- качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.

Каждый вид работы оценивается по 5-ти бальной шкале.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если студент полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Тест оценивается по 5-ти бальной шкале следующим образом: стоимость каждого вопроса 1 балл. За правильный ответ студент получает 1 балл. За неверный ответ или его отсутствие баллы не начисляются.

Оценка «5» соответствует 86% – 100% правильных ответов.

Оценка «4» соответствует 73% – 85% правильных ответов.

Оценка «3» соответствует 53% – 72% правильных ответов.

Оценка «2» соответствует 0% – 52% правильных ответов.

## Комплект заданий для контрольных работ

1. План доходов и расходов семьи – это пример:
  - а) семейных потребностей
  - б) семейных накоплений
  - в) семейного бюджета
  
2. Что из перечисленного не может приносить доход?
  - а) Банковский кредит
  - а) Квартира, которая принадлежит гражданину, но он в ней не живет
  - б) Автомобиль, купленный в рассрочку
  
3. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были
  - а) как можно более общими
  - б) доступными при имеющихся на текущий момент средствах
  - в) конкретными
  
4. Что из перечисленного не может приносить доход?
  - а) Квартира, которая принадлежит гражданину, но он в ней не живет
  - б) Дорогой автомобиль, купленный в рассрочку
  - в) Банковский кредит
  
5. Что является основной задачей личного финансового плана?
  - а) Упорядочение расходов
  - б) Достижение финансовой цели
  - в) Сокращение расходов
  
6. Свои функции Центральный банк осуществляет:
  - а) Совместно с федеральными органами государственной власти
  - б) Независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления
  - в) Независимо от федеральных органов государственной власти
  
7. Задачей ... политики Центрального банка является воздействие на количество денег в обращении через регулирование денежной массы и свободных ликвидных ресурсов у коммерческих банков.
  - а) Кредитной
  - б) Ресурсной
  - в) Денежно-кредитной
  
8. Центральный банк как главный банк страны заинтересован в:
  - а) Укреплении денежного обращения
  - б) Ослаблении устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам
  - в) Регулировании банковской системы страны

9. Банковская система РФ включает в себя:

- а) Банк России, кредитные организации, биржи, ломбарды и инвестиционные фонды;
- б) только государственные кредитные организации;
- в) Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков.

10. Что такое эффективная процентная ставка

- а) Сумма, указанная в процентном выражении к сумме кредита, которую платит получатель кредита за пользование им в расчете на определенный период.
- б) Реальная стоимость кредита, которая кроме процентной ставки по кредиту учитывает все сопутствующие расходы, комиссии по его обслуживанию.
- в) Рыночная процентная ставка без учета инфляции, отражающая текущую оценку денежных активов.

11. Что влияет на уровень процентной ставки по банковским вкладам?

- а) Дефляция
- б) Инфляция
- в) Коррупция

12. Особая кредитная организация, которая функционирует на основании лицензии, выданной Центральным банком, и осуществляет банковские операции, в том числе – привлекает денежные средства населения во вклады.

- а) Небанковская кредитная организация.
- б) Центральный банк Российской Федерации
- в) Коммерческий банк

13. Финансовый риск – это...

- а) понижение заработной платы, переход на менее оплачиваемую работу, понижение в должности
- б) вероятность наступления какого-либо случайного, непрогнозируемого неблагоприятного события
- в) риск потери сбережений в условиях экономического кризиса

14. Для того чтобы снизить риск сокращения или потери сбережений, необходимо:

- а) Обеспечить наличие нескольких источников заработка
- б) Использовать программы страхования вкладов, имущества
- в) распределять сбережения между различными видами активов (часть сбережений хранить на депозите, часть — в иностранной валюте, часть — в ценных бумагах)

15. ... - это совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

- а) Финансовые пирамиды
- б) Финансовые риски
- в) Финансовое мошенничество

16. ... - это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в использовании автонабирателей и возможностей интернеттелефонии для кражи личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, номера банковских и идентификационных карт и т.д.

- а) Вишинг
- б) Смишинг
- в) Фишинг

17. Кибермошенничество – это...

а) кража данных с карты при помощи специального считывающего устройства на банкомате

б) вид мошеннических действий, связанный с дистанционным хищением активов финансовой организации или средств потребителей и их персональных данных с использованием средств электронно-вычислительной техники и телекоммуникационных сетей;

в) вид телефонного мошенничества

18. К Федеральным налогам и сборам относятся

- а) налог на имущество организации, транспортный налог, земельный налог
- б) водный налог, налог на прибыль организации, НДС
- в) Земельный налог, торговый сбор, налог на имущество физических лиц

19. Налог считается установленным лишь в том случае, когда...

- а) определены налогоплательщики и элементы налогообложения
- б) действие, состояние или предмет подлежит налогообложению
- в) налогоплательщик вправе участвовать в налоговых правоотношениях как лично, так и через своих представителей

20. Какой из предложенных вариантов ответа не относится к видам налоговых вычетов?

- а) Стандартный
- б) Социальный
- в) Индивидуальный

21. При полном отсутствии у инвалида страхового стажа ему назначается следующий вид пенсии:

- а) трудовая пенсия по инвалидности;
- б) социальная пенсия;
- в) право на пенсию отсутствует.

22. Укажите категорию граждан, имеющих право на страховую пенсию в Российской Федерации:

- а) только граждане РФ
- б) граждане РФ, иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ



в) лица без гражданства, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ

23. Размер страховой части пенсии изменяется на основании:

- а) Заявление пенсионера
- б) Решение Пенсионного фонда России
- в) Решение Правительства РФ

24. Инвестиционная деятельность – это:

- а) деятельность физических лиц по участию в уставном капитале коммерческих организаций либо по созданию или увеличению фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности;
- б) деятельность юридических лиц по участию в уставном капитале коммерческих организаций либо по созданию или увеличению фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности;
- в) деятельность физических и юридических лиц по участию в уставном капитале коммерческих организаций либо по созданию или увеличению фиксированных активов, используемых для предпринимательской деятельности

25. Финансовые инвестиции представляют собой...

- а) собой покупку части капитала посредством приобретения некоторых финансовых активов (ценные бумаги, кредитные обязательства и т.д.)
- б) инвестирование, при котором прибыль образуется за счет изменения стоимости активов (приобретение акций, драгоценных металлов, иностранной валюты и т.д.)
- в) инвестиции в недвижимость, приобретение бизнеса, выкуп авторского права и т. д.)

26. Страхование – это экономические отношения по защите ... физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов.

- а) личных интересов
- б) собственных интересов
- в) имущественных интересов

27. ... -это юридическое или физическое лицо, имеющее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора.

- а) Страховой агент
- б) Страхователь
- в) Страховой брокер

28. Договор страхования - это соглашение между, ... в соответствии с условиями которого страховщик обязуется компенсировать ущерб в той или иной форме либо выплатить страхователю или выгодоприобретателю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая.

- а) субъектами страхового рынка
- б) физическим и юридическим лицом

в) страхователем и страховщиком

29. К формам страхования относится:

а) добровольное и обязательное страхование

б) личное и добровольное страхование

в) имущественное страхование и страхование ответственности

30. Клиринг – это...

а) система взаимных расчетов на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов

б) процедура допуска ценной бумаги к торгам на бирже

в) долговая ценная бумага, по которой эмитент – компания или государство – обязуется выплатить инвестору определенную сумму и определенный процент в будущем

### **Комплект заданий для практических и самостоятельных работ**

по дисциплине *Основы финансовой грамотности*

#### **Список практических работ:**

**Тема 1. Деньги. Риски в мире денег**

**Практическое занятие № 1.**

1. Составление характеристики банкнот и монет: иностранные, отечественные.

Анализ современных банкнот России

**Тема 2. Источники денежных средств**

**Практическое занятие № 2.**

1. Составление и анализ бюджета семьи. Организация социальная поддержки граждан

**Тема 3. Банк – финансово кредитная организация**

**Практическое занятие № 3.**

1. Составление характеристики банковских услуг (на выбор). Составление характеристики банковской организации

**Тема 5. Основы налогообложения**

**Практическое занятие № 4.**

1. Изучение правил заполнения налоговой декларации

**Тема 7. Собственный бизнес – личное развитие.**

**Практическое занятие № 5.**

1. Бизнес-планирование.

2. Анализ и характеристика примеров стартапа в России и мире

**Тема 8. Пенсионное обеспечение граждан.**

**Практическое занятие № 6.**

1. Обобщение знаний по основам финансовой грамотности в виде контрольной работы

#### **Список занятий, проводимых в форме практической подготовки:**

**Тема 6. Основы страхования**

**Практическая подготовка учащихся:**

1. Найти в Интернете данные о том, как меняется количество страховых компаний на рынке в России за последние пять лет (например, можно взять информацию на сайте и в аналитических обзорах Национального рейтингового агентства), и сделать вывод о сложившейся ситуации.

#### **Тема 7. Собственный бизнес – личное развитие**

1. Решение задач. Определение учебных задач на основе вопросов преподавателя: «Как правильно вести себя, если фирма перестаёт платить “белую” зарплату? Как выбрать для работы перспективную компанию? Что делать, если потеряешь работу?» и т. д.

2. Тема эссе Критерии оценивания: 1) представлен пример успешного бизнеса; 2) отражено понимание социальной и финансовой ответственности человека, открывающего свой бизнес.

#### **Тема 8. Пенсионное обеспечение граждан**

##### **Практическая подготовка учащихся:**

1. Возможности получения социального налогового вычета при использовании негосударственного пенсионного обеспечения.

### **Список самостоятельных работ**

#### **Тема 1. Деньги. Риски в мире денег**

##### **Самостоятельная работа №1.**

1. Напишите эссе на тему «Почему невыгодно быть финансово неграмотным человеком». Приведите примеры финансово неграмотного поведения и выразите своё отношение к проблеме

#### **Тема 3. Банк – финансово кредитная организация**

##### **Самостоятельная работа №2.**

1. Зайти на сайт Агентства по страхованию вкладов ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)): Изучить информацию и подготовь сообщение о том, как с помощью этого сайта выяснить, является ли банк участником системы страхования вкладов.

2. Составить таблицу «какими банковскими услугами пользуются и почему». Результаты своей работы оформите в виде таблицы.

3. Написать эссе о том, как вы понимаете смысл высказывания французского финансиста Жан-Жака Вриньо: «Банк – это здравый смысл, трезвый подход к действительности, к партнёрам».

#### **Тема 5. Основы налогообложения**

##### **Самостоятельная работа №3**

1. Решение задач.

2. Подача налоговой декларации

#### **Тема 8. Пенсионное обеспечение граждан**

##### **Самостоятельная работа № 4.**

1. Разница между государственной и частной управляющими компаниями.

2. Инвестиционные портфели негосударственных пенсионных фондов, государственной и частных управляющих компаний.

3. Составить таблицу, используя сайты:

1. [www.pfr.ru](http://www.pfr.ru) — сайт Пенсионного фонда Российской Федерации.

2. [www.fcsn.ru](http://www.fcsn.ru) — сайт Службы Банка России по финансовым рынкам.

### **III Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

#### **Спецификация**

**Назначение дифференцированного зачёта** – оценить уровень подготовки студентов по дисциплине «Основы финансовой грамотности» с целью установления их готовности к дальнейшему усвоению ОП специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах.

**1. Содержание зачёта** определяется в соответствии с ФГОС СПО специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах рабочей программой дисциплины «Основы финансовой грамотности».

#### **2. Принципы отбора содержания зачета:**

Ориентация на требования к результатам освоения УД «Основы финансовой грамотности», представленным в соответствии с ФГОС СПО специальности 44.02.02 Преподавание в начальных классах и рабочей программой «Основы финансовой грамотности»

#### **3. Структура зачёта**

3.1 Вопросы зачёта дифференцируются по уровню сложности. Вопросы, составляющие необходимый и достаточный минимум усвоения знаний и умений в соответствии с требованиями ФГОС СПО, рабочей программы УД.

3.2 Задания зачёта предлагаются в традиционной форме (устный зачёт).

3.3 Билеты зачёта равноценны по трудности.

#### **4. Система оценивания отдельных заданий (вопросов) и зачёта в целом**

4.1 Каждый теоретический вопрос экзамена в традиционной форме оценивается по пятибалльной шкале:

*«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент свободно и уверенно ориентируется; научно-понятийным аппаратом; за умение практически применять теоретические знания, качественно выполнять все виды лабораторных и практических работ, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа (в устной или письменной форме) на практико-ориентированные вопросы; обоснование собственного высказывания с точки зрения известных теоретических положений.*

*«4» (хорошо) – если студент полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ (в устной или письменной форме), но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.*

*«3» (удовлетворительно) – если студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.*

*«2» (неудовлетворительно) – если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.*

4.2 Итоговая оценка за зачёт определяется как средний балл по всем заданиям (вопросам).

4.3 Обязательным условием является выполнение всех трех заданий из обязательной части, а уровень владения материалом должен быть оценен не ниже чем на 4 балла.

Чтобы успешно сдать зачёт, необходимо внимательно прочитать условие вопроса. Именно внимательное, вдумчивое чтение – половина успеха.

#### **Вопросы к зачёту**

1. Понятия финансовой цели как основа финансового планирования
2. Технологии, применяемые при финансовом планировании семьи
3. Инструменты фондового рынка
4. Инструменты банковского рынка
5. ПИФы как инструмент инвестирования
6. Страхование как система управления экономическими и финансовыми рисками
7. Потребительское предпочтение при кредитовании
8. Способы формирования сбережения
9. Социальное обеспечение в личных финансах
10. Особенности пенсионного обеспечения
11. Налогообложение физических лиц в Российской Федерации
12. Значение налоговых вычетов для бюджета семьи
13. Налоги на предпринимательство в РФ
14. ИИС как инструмент сбережения и инвестирования
15. Бюджет как инструмент управления личными финансами