

Министерство образования и науки Республики Татарстан
Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение
«Лениногорский политехнический колледж»

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для оценки результатов освоения учебной дисциплины

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

по специальности среднего профессионального образования

15.02.19 Сварочное производство

Квалификация: техник

Форма обучения: очная

Нормативный срок освоения: 3 года 10 мес.
на базе основного общего образования

2024

Рассмотрена на заседании ПЦК

Утверждаю

Сервис и машиностроение

Заместитель директора по НМР

Протокол № 4 от «10» 04 2024г.

Щербакова Н.Б.

Председатель Е.Н.Салимгараева

«11» 04 2024г.

Комплект контрольно - оценочных средств учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 15.02.19 Сварочное производство

Разработчик:

Салимгараева Е.Н. – преподаватель специальных дисциплин ГАПОУ «Лениногорский политехнический колледж»

СОДЕРЖАНИЕ

I. Паспорт комплекта оценочных средств (КОС)	стр. 5
1.1 Область применения	5
1.2 Результаты освоения учебной дисциплины	6
1.3 Формы контроля и оценивания результатов освоения учебной дисциплины	6
1.4 Организация контроля и оценки освоения программы УД	6
1.5 Материально-техническое обеспечение контрольно-оценочных процедур	6
II. Комплект материалов для оценки освоения УД	7
2.1 Оценочные средства для текущего контроля	7
2.2 Оценочные средства для рубежного контроля	8
2.3 Оценочные средства для итогового контроля (промежуточной аттестации)	8
III. Оценочные средства	10
Приложение 1. Текущий контроль.	10
Приложение 2. Рубежный контроль.	17
Приложение 3. Итоговый контроль (промежуточная аттестация)	19
Лист согласования	

I. Паспорт комплекта оценочных средств (КОС)

1.1 Область применения

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности» по специальности 15.02.19 Сварочное производство.

1.2 Результаты освоения учебной дисциплины

Освоение содержания учебной дисциплины обеспечивает достижение студентами следующих **результатов:**

Уметь:

- оформлять первичные документы по учету рабочего времени, выработки, за-работной платы, простоев;
- рассчитывать основные технико - экономические показатели деятельности подразделения (организации);
- разрабатывать бизнес -план.

Знания:

- действующие нормативные правовые акты, регулирующие производственно -хозяйственную деятельность;
- материально -технические, трудовые и финансовые ресурсы отрасли и орга- низации (предприятия), показатели их эффективного использования;
- методики расчета основных технико- экономических показателей деятельности организации;
- методику разработки бизнес -плана;
- механизмы ценообразования на продукцию (услуги), формы оплаты труда в современных условиях;
- основы маркетинговой деятельности, менеджмента и принципы делового общения;
- основы организации работы коллектива исполнителей;
- основы планирования, финансирования и кредитования

организации;

— особенности менеджмента в области профессиональной деятельности;

— производственную и организационную структуру организации.

В процессе освоения дисциплины у обучающегося должны формироваться общие компетенции (**ОК**):

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

Учебная дисциплина направлена на формирование следующих **профессиональных компетенций (ПК)**:

ПК 4.1. Осуществлять текущее и перспективное планирование производственных работ.

ПК 4.2. Производить технологические расчеты на основе нормативов технологических режимов, трудовых и материальных затрат.

ПК 4.3. Разрабатывать предложения по повышению эффективности производства.

В процессе освоения дисциплины у обучающихся должны формироваться **личностные результаты (ЛР)**:

ЛР 4 Проявляющий и демонстрирующий уважение к труду человека, осознающий ценность собственного труда и труда других людей. Экономически активный, ориентированный на осознанный выбор сферы профессиональной деятельности с учетом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, российского общества. Выражающий осознанную готовность к получению профессионального образования, к непрерывному образованию в течение жизни Демонстрирующий позитивное отношение к

регулированию трудовых отношений. Ориентированный на самообразование и профессиональную переподготовку в условиях смены технологического уклада и сопутствующих социальных перемен. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа»

1.3 Формы контроля и оценивания результатов освоения учебной дисциплины

Таблица 1

Код результата обучения	Формы		
	текущего контроля	рубежного контроля	итоговый контроль
1	2	3	4
Умения ПК 4.1-4.3 ОК 02, ОК 03	Практическое занятие, реферат, опрос, тест, проверка лекций, семинар	Выполнение практических заданий; выполнение самостоятельных работ по темам дисциплины; контрольные работы в форме тестирования.	Дифференцированный зачет
Знания ПК 4.1-4.3 ОК 02, ОК 03	Тест, практическое занятие, опрос, проверка лекций, семинар		

1.4 Организация контроля и оценки освоения программы

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения аудиторных и практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

Таблица 2

Виды	Содержание	Методы	Коррекция – ликвидация пробелов. Повторные тесты, индивидуальные консультации.
Текущий	Освоение учебного материала по темам учебной дисциплины	Диагностические задания: опросы, практические работы, тестирование.	
Рубежный	Освоение учебного материала по разделу.	Диагностические задания: опросы, практические работы, тестирование.	
Итоговый	Контроль выполнения	Проведение	

	поставленных задач.	дифференцированного зачета по всем разделам дисциплины	
--	---------------------	---	--

1.5 Материально-техническое обеспечение контрольно-оценочных процедур

Таблица 3

Форма контроля	Перечень средств
Текущий	Таблицы, методическое пособие
Рубежный	Дидактические материалы, таблицы
Итоговый	Дифференцированный зачет

II. Комплект материалов для оценки освоения

2.1 Оценочные средства для текущего контроля

2.2 Оценочные средства для рубежного контроля

2.3 Оценочные средства для итогового контроля (промежуточной аттестации)

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Итоговая аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З
Тема 1.1. Деньги и платежи	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	Комплексное задание, Решение задач, Анализ ситуаций	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	ДЗ	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4
Тема 1.2. Покупки и цены	Устный опрос Практическая работа Самостоятельная работа	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	Комплексное задание, Решение задач, Анализ ситуаций	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	ДЗ	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4
Тема 1.3. Безопасное использование денег	Устный опрос Практическая работа Самостоятельная работа	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	ДЗ	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Устный опрос Практическая работа Тестирование	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	ДЗ	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4

Тема 2.2. Личные сбережения	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	ДЗ	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4
Тема 2.3. Кредиты и займы	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	ДЗ	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	ДЗ	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4
Тема 3.1. Инвестирование	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	ДЗ	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4
Тема 3.2. Страхование.	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	ДЗ	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4
Тема 3.3. Предприниматель ство	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	ДЗ	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	Устный опрос Практическая работа Тестирование Самостоятельная работа	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	Комплексное задание Решение задач, Анализ ситуаций	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4	ДЗ	ОК 02, ОК 03 ПК 4.1, ПК 4.2 ПК 4.3, ЛР 4
--	---	---	--	--	----	--

III. Комплект материалов для оценки освоения учебной дисциплины

3.1 Оценочные средства для текущего контроля

Практическое занятие 1 Выбор надежного интернет-магазина. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов

Задание 1. Вы получили дебетовую карту в банке. Расшифруйте понятия:

- Счет банковской карты
- Персональный идентификационный номер (ПИН-код)
- Реквизиты Карты
- Идентификация
- Платежный лимит
- Баланс
- Счет-выписка (Выписка)

Задание 2. Перечислите условия выпуска Карты и ведения счета.

Задание 3. Укажите правила безопасного пользования картой (не используя интернет-технологии).

Практическое занятие 2 Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания. Опорный опрос.

1. Всегда ли жертва мошенничества сама несет определенную долю ответственности за потерю своих средств?
2. Действительно ли психология злоумышленников и их жертв принципиально не изменилась за прошедшие столетия и даже тысячелетия?
3. Какие методы борьбы с мошенничеством на финансовом рынке вы считаете наиболее эффективными? Почему именно эти?
4. Учитывая современный уровень развития технологий и текущую ситуацию с мошенничеством на финансовом рынке, в каких сферах стоит ожидать наибольшей активности мошенников в ближайшем будущем?

Задание 1. Определите верность суждения

1. Если вы потеряли денежные средства со счета вашей банковской карты в результате действий кибермошенников, ваш банк возместит ваши потери (Неверно. Банк может возместить только те ваши потери, ответственность за которые несет он. В частности, если вы сами добровольно назвали злоумышленникам секретные данные своей банковской карты (PIN-код, коды CVC/CVV или коды из SMSсообщений от банка), банк не возместит вам потери от действий мошенников. В этом случае возмещение можно взыскать только с самого злоумышленника (при условии, что он найден, арестован и признан виновным)).

2. Приобретая те или иные финансовые услуги или продукты, необходимо всегда проверять наличие у финансовой организации лицензии Банка России на ведение данного вида деятельности (Верно. Это одно из ключевых правил безопасности на финансовом рынке).

3. Если ваши интересы или права были нарушены той или иной финансовой организацией, Банк России встанет на вашу защиту только в том случае, если у этой организации имелась выданная регулятором лицензия на ведение данного вида деятельности (Верно. В остальных случаях вам необходимо обращаться в правоохранительные органы.).

4. Безопаснее всего пользоваться банкоматами, расположенными в отделениях банков (Верно. Такие банкоматы находятся под постоянным наблюдением и регулярно проверяются; кроме того, при возникновении проблемных ситуаций вы всегда можете позвать сотрудника банка.).

5. В ряде случаев банковские служащие могут попросить вас сообщить CVC/CVV-код вашей карты (но не PIN-код) (Неверно. Никакие секретные данные вашей банковской карты (в том числе CVC/CVVкоды) не могут понадобиться сотрудникам банков ни при каких условиях.).

6. При получении писем от имени тех или иных государственных структур, министерств, Банка России и т.п., необходимо напрямую связаться с этими организациями и уточнить, действительно ли они отправляли вам данные письма (Верно. Рассылка писем от имени подобных организаций – распространенный метод действия злоумышленников.).

Практическое занятие 3 Стратегия инвестирования. Неквалифицированный инвестор и его возможности

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания. Опорный опрос.

1. Что такое инвестиции?
2. Какие вы знаете виды инвестиций?
3. Что такое инвестиционная деятельность?

Задание 1

Акционерное общество с уставным капиталом 5 000 000 руб. выпустило определенное законом максимально возможное количество привилегированных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей. При их выпуске было установлено, что на выплату дивидендов по ним ежегодно направляется 10% чистой прибыли.

Определите: Какой дивиденд должно выплатить общество на каждую привилегированную акцию, если чистая прибыль по итогам финансового года составила 2000000руб.?

Решение:

1. Доля привилегированного капитала = $5000000 \times 25 : 100 = 1250000$ руб.
2. Количество привилегированных акций = $1250000 : 1000 = 1250$ штук.
3. Общий объем средств на выплату дивидендов по привилегированным акциям = 10% от 2000000 = 200000 руб.
4. Размер дивиденда на одну акцию = $200000 : 1250 = 160$ руб.

Задание 2.

В начале года инвестор приобрел 100 акций по цене 500 рублей за акцию и продал акции в конце года за 800 рублей. Дивиденды составили 20 рублей на одну акцию.

Определите: Какова доходность операции с акциями для инвестора? Решение:

1. Прирост курсовой стоимости составил = $(800 - 500) \times 100 = 30000$ руб.
2. Сумма выплаченных дивидендов составила = $100 \times 20 = 2000$ руб.
3. Доходность = $(2000 + 30000) / 50000 \times 100\% = 64\%$

Задание 3.

Инвестор приобрел облигацию номиналом 1000 рублей по цене 800 рублей с датой погашения в 2021 году. Купоны выплачиваются каждые полгода. Объем выплат составляет 35 рублей.

Определите: Какова купонная и текущая доходность облигаций? Решение:

1. Купонная доходность = $(35 \times 2) / 1000 = 0,07$ (7% в год).
2. Текущая доходность = $(35 \times 2) / 800 = 0,0875$ (8,75% в год).

Задание 4.

Банк предлагает клиентам два варианта вложений денег на депозит на 2 года. По первому варианту ставка процента равна 8% в год. По второму варианту банк предлагает разные процентные ставки для каждого года: по первому году устанавливает ставку на уровне 6%, а на второй год – на уровне 10%.

Определите: Какой вариант выгоднее инвестору, если сумма вложений составляет 50000 руб.

Решение:

1. По первому варианту инвестор получит 58 320 руб. Начисление процентов за первый год составит 4000 руб., второй год проценты начисляются на 54000 руб. и составят 4320 руб., итого инвестор получит 58320 руб.
2. По второму варианту за первый период проценты составят 3000 руб., сумма вклада увеличится до 53000 руб. К концу второго срока на счете будет 58 300 руб.

Задание 5 Определите верность суждения

1. Инвестирование денежных средств всегда сопряжено с каким-либо риском. (Верно. Не существует ни одного вида финансовых инвестиций, полностью свободного от риска)
2. Существуют способы инвестирования, приносящие мгновенную прибыль. (Неверно. Доход от инвестирования никогда не бывает мгновенным, более того, в подавляющем большинстве случаев момент вложения средств и момент получения дохода разделены достаточно длительным промежутком времени.)

3. Регулятором финансового рынка является Минфин России. (Неверно. Регулятором финансового рынка является Банк России (Центральный Банк Российской Федерации))

4. Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг осуществляются на основании специального разрешения – лицензии, выдаваемой Банком России. (Верно. Лицензирование – один из основных инструментов, при помощи которого Банк России осуществляет контроль над финансовым рынком.)

5. Жалобы и заявления инвесторов о нарушении прав и законных интересов должны направляться в Минфин РФ. (Неверно. Данные вопросы находятся в ведении Банка России.)

Практическое занятие 4 Применение налоговых вычетов для увеличения дохода

Проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания. Опорный опрос.

1. Какие элементы налогов вы знаете?
2. Какие виды налогов взимаются с граждан РФ?

Задание 1.

П.И. Петров поступил в учебное заведение для получения дополнительного образования. Стоимость обучения - 90 тыс. руб. в год. Его дочь Александра (18 лет) поступила на платной основе в университет на очную форму обучения. Стоимость обучения

- 130 тыс. руб. в год – внес отец, П.И. Петров.

Вопросы для обсуждения: На получение каких вычетов имеет право П.И. Петров? Рассчитайте суммы вычетов и обоснуйте полученные результаты. Какие действия необходимо предпринять для получения налогового вычета?

Решение:

Сумма вычета составит 140 тыс. руб.: – 90 тыс. (собственное обучение до 120 тыс. руб.) + 50 тыс. (обучение дочери до 50 тыс. руб.).

П.И. Петров вернёт себе следующую сумму уплаченного НДФЛ: $140\,000 \times 0,13 = 18\,200$

200. Для получения вычета необходимо обратиться в налоговую инспекцию по месту жительства, представить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ, заявление на имя начальника инспекции и копии документов, подтверждающих право на получение вычета.

Задание 2.

Гражданин Иванов М.В. принял решение приобрести автомобиль. Его максимальная мощность 114 л.с.

Определите: Какой налог Иванов должен будет заплатить, если приобретет автомобиль? Обратитесь к статье 361 Налогового кодекса Российской Федерации. Выясните какая налоговая ставка установлена для машин с мощностью 114 л.с. Рассчитайте сумму налога.

Решение:

1. Для легковых автомобилей с мощностью двигателя от 100 до 150 л.с. установлена налоговая ставка 3,5 рубля за каждую лошадиную силу.

2. Чтобы рассчитать налог необходимо умножить налоговую базу на налоговую ставку: $114 \text{ л.с.} \times 3,5 \text{ рубля} = 399 \text{ рублей}$

Задание 3.

Марфина М.А. получает заработную плату 60 тыс. рублей в месяц. В натуральной форме на предприятии получила товар стоимостью 19 тыс. руб.

Определите: Какую сумму налога на доходы физического лица Марфина М.А. должна заплатить за год?

Решение: $(60\,000 \times 12 + 19\,000) \times 0,13 = 96\,070 \text{ руб.}$

Задание 4

Условия получения налогового вычета: в 2018 году Петров А.Г. прошел курс лечения в больнице стоимостью 60 тыс. рублей. Доходы и уплаченный подоходный

налог (НДФЛ): в 2018 году он зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц и заплатил 78 тыс. рублей подоходного налога за год.

Определите: Какую сумму налогового вычета получит Петров А.Г.? Решение:

Расчет налогового вычета: В данном случае, сумма социального налогового вычета за лечение составляет 60 тыс. рублей. $60 \text{ тыс. рублей} \times 13\% = 7\,800 \text{ рублей}$.

Так как Петров А.Г. заплатил подоходного налога на сумму более 7 800 рублей и сумма налогового вычета меньше максимально разрешенной налоговым законодательством величины (120 тыс. рублей), то он сможет получить социальный налоговый вычет на лечение в полном объеме, т.е. 7 800 рублей.

Задание 5.

Сотрудница Ласкина Н.А., работающая на окладе 10000 руб. в месяц, имеет троих несовершеннолетних детей. По итогам года она получила премию 2000 руб. и материальную помощь 4000 руб.

Определите: Какова будет налоговая база по НДФЛ? Решение:

Доход за год: $12 \times 10000 + 2000 = 122000 \text{ руб.}$ 4 тыс. руб. материальной помощи мы не учитываем, поскольку этот вид дохода не облагается НДФЛ.

Сотрудница подпадает под социальные льготы, так как ее годовой доход меньше 200 тыс. руб. На первых двух детей Ласкиной Н.А. полагается вычет по 1400 руб., а на третьего – 3000 руб. Итого, налоговая база по НДФЛ: $122000 - (1400 * 2 + 3000) = 54\,400 \text{ руб.}$

Задание 6

Верно ли суждение

1. Если ваши родители владеют квартирой, домом или гаражом, то они могут по желанию уплачивать налог на имущество (Неверно. Если ваши родители владеют квартирой, домом или гаражом, то они обязаны уплачивать налог на имущество.)

2. Ставки налога на имущество устанавливаются местными органами власти. (Верно. Ставки налога на имущество устанавливаются местными органами власти в соответствующих нормативно-правовых актах)

3. Плательщиками транспортного налога являются только организации, на которых зарегистрированы транспортные средства в соответствии с российским законодательством. (Неверно. Плательщиками транспортного налога являются граждане и организации, на имя которых зарегистрированы транспортные средства в соответствии с российским законодательством)

4. Если земельный участок находится в долевой собственности, то налог рассчитывается для каждого собственника пропорционально. (Верно. Если земельный участок находится в долевой собственности, то налог рассчитывается для каждого собственника пропорционально его доле)

5. Налоговая льгота снижает количество налогов, который должен заплатить налогоплательщик. (Неверно. Налоговая льгота снижает сумму налогов, которую должен заплатить налогоплательщик)

6. Расходы, связанные с оплатой обучения, являются основанием для получения социального налогового вычета (Верно. Расходы, связанные с оплатой обучения, являются основанием для получения социального налогового вычета)

3.2 Оценочные средства для рубежного контроля

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

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

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

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

3. Инфляция:

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

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

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

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

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

6. Фондовый рынок — это место, где:

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

7. Биржа — это место, где:

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

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба +

б) морального ущерба

в) желания страхователя получить прибыль

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

а) добавочная

б) второстепенная

в) базовая +

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

а) главная

б) накопительная +

в) дополнительная

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

а) страховая +

б) единовременная

в) основная

12. Дисконт:

а) доход

б) скидка +

в) надбавка

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

а) дефолт +

б) коллапс

в) девальвация

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

а) активам

б) накоплениям

в) пассивам +

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

а) простой +

б) средний

в) сложный

3.2.1 Самостоятельная работа

Общие требования к видам самостоятельной работы

Требования к оформлению конспектов

Составление конспекта – вид внеаудиторной самостоятельной работы студента по созданию краткой информационной структуры, обобщающей и отражающей суть материала лекции, темы учебника. Конспект призван выделить главные объекты изучения, дать им краткую характеристику, используя символы, отразить связь с другими элементами.

План составления конспекта

1 Прочитать учебный материал

2 Выделить из прочитанного главные мысли и кратко записать основное их содержание, основные положения и выводы.

Требования к реферату

Этапы работы над рефератом

1. Формулирование темы, причем она должна быть не только актуальной, но и оригинальной, интересной по содержанию.
2. Подбор и изучение основных источников по теме (не менее 6-10 различных источников).
3. Составление библиографии.
4. Обработка и систематизация информации.
5. Разработка плана реферата.
6. Написание реферата.
7. Публичное выступление с результатами работы.

Примерная структура реферата

Титульный лист

Оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов реферата, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт)

Введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указывается цель и задачи реферата, дается характеристика используемой литературы)

Основная часть (каждый ее раздел, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы)

Заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме реферата, предлагаются рекомендации)

Список использованных источников

Требования к оформлению реферата

Объем реферата составляет от 5 до 15 печатных страниц (размер шрифта - 14, интервал – полуторный, выравнивание текста – по ширине, шрифт – Times New Roman, абзацный отступ – 1,25 см, поля: низ, верх по 2 см, справа – 1.5 см, слева – 2,5 см). Реферат должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

3.3. Оценочные средства для итогового контроля

1. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики.
2. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг.
3. Агрегаторы и маркетплейсы.
4. Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами.
5. Возврат товара после покупки
6. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок.
7. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег.
8. Основы безопасного пользования банкоматами.
9. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели)
10. Человеческий и финансовый капитал.
11. Виды доходов и расходов.
12. Принципы ведения личного и семейного бюджета.
13. Возможности сокращения расходов и повышения доходов
14. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды
15. Простые и сложные проценты
15. Риски для сбережений и пути их минимизации
16. Инфляция
17. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации
18. Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов
19. Цели и риски инвестирования.
20. Ликвидность и доходность инвестиций.
21. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности
22. Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса.
23. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льгот

