

Частное профессиональное образовательное учреждение  
«Южный многопрофильный техникум»

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
ОГСЭ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

по программе подготовки специалистов среднего звена специальности  
**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

Армавир, 2024

ОДОБРЕНА  
Цикловой методической комиссией по  
специальности 38.02.01 Экономика  
и бухгалтерский учет (по отраслям)  
Председатель цикловой методической комиссией

---

29.02.2024 г.

Рассмотрена  
На заседании педагогического совета  
Протокол № 2 от 29.02.2024 г.

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ЧПОУ ЮМТ  
\_\_\_\_\_  
Е.С. Федотенков  
29.02.2024 г.

Контрольно-оценочные средства предназначены для закрепления теоретических знаний и приобретение необходимых практических навыков и умений по программе дисциплины ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности, разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее – СПО) 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 5 февраля 2018 г. № 69

Организация-разработчик: Частное профессиональное образовательное учреждение «Южный многопрофильный техникум»

**Разработчики:**

Бондарь О.А. , кандидат экономических наук, доцент  
Федотенков Е.С., кандидат исторических наук, доцент

Для поступивших в 2023,2024 году.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1 ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>4</b>
<b>2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ</b>	<b>8</b>
<b>3 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ</b>	<b>13</b>
<b>5 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>15</b>

# 1 ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОГСЭ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## Область применения программы

Программа профессионального модуля является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) в части освоения основного вида профессиональной деятельности (ВПД) и соответствующих компетенций:

### Общих компетенций (ОК):

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

## *Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.*

В результате аттестации по общепрофессиональной дисциплине, осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний:

<i>Результаты обучения (объекты оценивания)</i>	<i>Основные показатели оценки результатов</i>	<i>Тип задания</i>
<b>уметь:</b>		
рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов	демонстрация умения рассчитывать доходы семьи	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
нахождение и использование необходимой экономической информации	способность находить и использовать необходимую экономическую информацию	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
определение вариантов решения экономических проблем	владеть навыками решения экономических проблем	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
контролировать свои расходы и использовать	демонстрировать умение контроля своих расходов	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос</i>

разные способы экономии денег		<i>Тестирование</i>
отличить плановую покупку от импульсивной, купить нужный товар по более низкой цене;	уметь отличать покупки и делать выгодные покупки	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
рассчитать Общую стоимость владения (ОСВ)	уметь рассчитывать ОСВ	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
правильно обсуждать и согласовывать с другими членами семьи финансовые вопросы	понимать сущность финансовых вопросов и уметь грамотно обсуждать их	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
определять приоритеты, если доходы не соответствуют запланированным расходам; пользоваться методом замкнутого круга расходов	владеть навыками распределения доходов и расходов	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
достигать поставленных финансовых целей через управление семейным бюджетом	демонстрировать навыки достижения поставленных финансовых целей	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные способы накопления на пенсию	уверенно ориентироваться в видах пенсионного страхования	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
определить размер своей будущей пенсии, пользуясь пенсионным калькулятором	производить расчет своей будущей пенсии	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
делать дополнительные накопления в негосударственных пенсионных фондах и правильно выбрать НПФ	демонстрация умения применять основные единицы и уровни языка, их признаки и взаимосвязь;	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
рассчитать размер ежемесячной выплаты по кредиту, определить, может ли семья позволить себе кредит	определение собственной позиции по отношению к явлениям современной жизни;	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
различать банковский кредит, кредит в торговых сетях и микрокредит	способность определять основные характеристики разновидностей кредитов	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
воспользоваться досрочным погашением кредита или рефинансированием	знать особенности и порядок досрочного погашения кредита	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>

кредита		
<b>знать:</b>		
свои права на рабочем месте и в случае увольнения	демонстрировать знания своих трудовых прав	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
определение основных правовых принципов действующих в обществе	демонстрировать знания основных правовых принципов действующих в обществе	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
понимание экономических законов и понятий	умение понимать основные экономические законы и понятия	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
правило выбора ПИФ для размещения денежных средств	демонстрировать понимание правила выбора ПИФ	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
формы и виды защиты от рисков утраты здоровья, трудоспособности и имущества при помощи страхования	владеть знаниями о формах и видах защиты от рисков утраты здоровья, трудоспособности и имущества при помощи страхования	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
различие обязательного и добровольного страхования	демонстрировать умение различать виды страхования	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
критерии правила выбора страховых компаний	владеть знаниями о правилах выбора страховых компаний	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
виды финансового мошенничества и отличить финансовую пирамиду от добросовестных финансовых организаций	демонстрировать знания видов финансового мошенничества	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
различие организационно-правовые форм предприятия и оценить предпочтительность использования той или иной схемы налогообложения	Демонстрировать способность различать организационно-правовые формы предприятия; уметь обоснованно оценивать предпочтительность использования той или иной схемы налогообложения	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
правило отличие средства граждан в банках, которые застрахованы ССВ, учесть сумму страхового лимита при размещении денег на банковских депозитах, получить страховое возмещение по вкладу	демонстрировать знания в сфере банковских услуг по вкладам	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
информацию на официальных сайтах ЦБ и Агентства по страхованию вкладов и	грамотное использование информации на официальных сайтах банков	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>

выбрать банк для размещения своих сбережений		
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	упрощение подачи информации для ясности понимания и представления	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.	грамотное применение специализированного программного обеспечения для сбора, хранения и обработки информации, подготовки самостоятельных работ	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	определение способов реализации запланированного собственного профессионального и личностного развития	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	положительная оценка вклада членов команды в общекомандную работу	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.	грамотно выстроенная коммуникация на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.	использование информационных технологий в профессиональной деятельности	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	грамотное использование профессиональной документации на государственном и иностранных языках	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	полноценное использование знаний по финансовой грамотности	<i>Фронтальный опрос Индивидуальный опрос Тестирование</i>

## 2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

### Типовые тестовые задания

1. Выберите верное продолжение. В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота):

- а) Остается неприкосновенным
- б) Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов
- в) Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки) – верно+

2. Выберите, как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

- а) Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка – верно
- б) Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
- в) Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте – верно+
- г) Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
- д) Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи – верно+

3. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

- а) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш
- б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
- в) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты
- г) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные – верно+

4. Выберите способы защиты от интернет-мошенников(несколько вариантов):

- а) Никогда и никому не сообщать пароли – верно+
- б) Сообщать пароли только сотрудникам банка
- в) Никогда не делать копий файлов с секретной информацией
- г) Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах) – верно+
- д) При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов – верно+

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

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

6. Фондовый рынок:

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



7. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущей трудовой пенсия по старости, выплачиваемая государством?

- а) страховая +
- б) единовременная
- в) основная

8. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:

- а) не потребуется +
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

9. Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

- а) 101200 рублей
- б) 112000 рублей +
- в) 120000 рублей

10. Определите, сколько денежных средств будет необходимо для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

- а) 180000 рублей
- б) 70000 рублей
- в) 105000 рублей +

11. Определите максимальную сумму страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей
- б) 1 400 000 рублей +
- в) 700 000 рублей

12. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) на полную стоимость кредита +

13. Выберите, какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи:

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

14. Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае(в соответствии с законом о страховании):

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

15. Что такое инфляция?

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег

в) снижение покупательной способности денег +

16. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

- а) срок реализации
- б) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию – верно+
- в) будущая стоимость

17. Определите, сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.

- а) 345 000 руб.
- б) 139 000 руб.
- в) 427 020 руб.+

18. Выберите, сколько нужно откладывать в месяц, если в течение 3 лет копить с помощью депозита под 9% годовых на машину, стоимость которой через эти 3 года составит 340 000 рублей?

- а) 284 000 руб.
- б) 8 262 руб. – верно+
- в) 3 400 руб.

19. Что такое домохозяйство?

- а) Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
- б) Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания – верно+
- в) Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство

20. Что такое дисконт?

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

21. Как называется неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)?

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

22. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода +

23. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона – компании S
- б) коммерческому банку +
- в) салону связи P

24. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов)
- а) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы – верно+
  - б) Выигрыш в лотерею
  - в) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности – верно+
  - г) Получаемые кредиты
  - д) Доходы по банковским вкладам – верно+
  - е) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы
25. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов):
- а) Питание
  - б) Развлечение и досуг – верно+
  - в) На те, которые составляют значительную часть бюджета – верно+
  - г) На те, которые составляют незначительную часть бюджета
  - д) На необязательные расходы – верно+
26. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?
- а) личной склонности к риску
  - б) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения – верно+
  - в) рекомендациях экспертов
27. Выберите, что такое диверсификация:
- а) распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков – верно+
  - б) форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими
  - в) непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую
28. Что такое структурированный продукт?
- а) «Портфель», состоящий из паев нескольких ПИФов
  - б) Ценная бумага, гарантирующая получение высокого дохода
  - в) Сложный финансовый инструмент, состоящий из двух более простых, подобранных в определенной пропорции – верно+
29. Долговой финансовый инструмент:
- а) акция
  - б) облигация – верно+
  - в) обезличенный металлический счет
30. Выберите верное утверждение. Пользование кредитными средствами с кредитной карты:
- а) В среднем дешевле обычного банковского кредита
  - б) В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
  - в) В среднем дороже обычного банковского кредита – верно

#### Задачи

##### Задача №1

Летом килограмм клубники стоит 80 рублей. Маша купила 1 кг 750 гр клубники. Сколько рублей сдачи она должна получить с 200 рублей?

##### Задача №2

У Зинаиды Петровны есть скидочная карта, по которой она может получить скидку в размере 5% от стоимости покупки. Сколько заплатит Зинаида Ивановна, если она выбрала товар на сумму 1200 рублей?

Задача №3

Держатели дисконтной карты книжного магазина получают при покупке скидку 1%. Книга стоит 600 рублей. Сколько рублей заплатит держатель дисконтной карты за эту книгу?

Задача №4

Галстук стоил 360 рублей. После повышения цены он стал стоить 414 рублей. На сколько процентов была повышена цена на галстук?

Задача №5

Пачка сливочного масла стоит 60 рублей. Пенсионерам магазин делает скидку 5%. Сколько рублей заплатит пенсионер за пачку масла?

Задача №6

В магазине проходит рекламная акция: при покупке пяти шоколадок «Аленка» — шестая в подарок. Стоимость одной шоколадки 24 рубля. Какое наибольшее количество шоколадок «Аленка» может приобрести и получить по акции покупатель, который готов потратить на них не более 400 рублей? В ответе укажите общее количество шоколадок.

Задача №7

Магазин закупает цветочные горшки по оптовой цене 110 рублей за штуку и продает с наценкой 30%. Какое наибольшее число таких горшков можно купить в этом магазине на 1200 рублей?

Задача №8

Флакон шампуня стоит 130 рублей. Какое наибольшее число флаконов можно купить на 1100 рублей во время распродажи, скидка на шампунь составляет 35%?

Задача №9

Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

Задача №10

Шоколадка стоит 35 рублей. В воскресенье в супермаркете действует специальное предложение: заплатив за две шоколадки, покупатель получает три (одну в подарок). Сколько шоколадок можно получить на 200 рублей в воскресенье?

Задача №11.

В магазине мужской одежды проходит акция: "При покупке 2 вещей - скидка 30%. Семён Семёнович выбрал рубашку за 700 рублей и брюки за 2500 рублей. Сколько рублей сдачи он должен получить с 5000 рублей?"

#### 4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

1. Основой экономики является:

- а) деньги;
- б) кредиты;
- в) человек

2. Человеческий капитал — это:

- а) важнейший элемент национального богатства;
- б) движущая сила развития общества;
- в) все ответы верны.

3. Утверждается, что в экономике всегда: 1) ресурсы не ограничены, потребности ограничены; 2) ресурсы ограничены, потребности безграничны. Выберите правильное утверждение:

- а) верно утверждение 1;
- б) верно утверждение 2;
- в) не верны утверждения 1 и 2.

4. Выберите правильный порядок расположения стадий воспроизводства:

- а) производство — распределение — обмен — потребление;
- б) потребление — производство — распределение — обмен;
- в) потребление — обмен — распределение — производство;

5. Вид принятия решения, основанный на анализе ситуации, — это:

- а) интуитивное решение;
- б) решение на основе суждений;
- в) рациональное решение.

6. К категории «услуги» относится (выберите правильный вариант ответа):

- а) мобильная связь, интернет, образование;
- б) молочные продукты, интернет, образование;
- в) компьютер, смартфон, интернет.

7. Домохозяйства можно разделить (выберите правильный вариант ответа):

- а) на единоличные, несемейные, общественные;
- б) на семейные, несемейные, общественные;
- в) на семейные, несемейные, экономические.

8. Доходами домохозяйств не являются:

- а) займы;
- б) заработная плата;

в) доходы от предпринимательской деятельности

9. Долгосрочные цели имеют срок:

- а) до 1 года;
- б) от 1 года до 5 лет;
- в) от 5 лет и выше.

10. Сбережения — это:

- а) активы;
- б) пассивы;
- в) все ответы верны.

11. Семейный бюджет называют сбалансированным, если соблюдены условия:

- а) доходы больше, чем расходы;
- б) доходы равны расходам;
- в) расходы больше, чем доходы.

12. Деньги — это:

- а) официальное средство платежа, признанное правительством;
- б) всеобщий эквивалент, служащий мерой стоимости любых товаров и услуг и способный непосредственно на них обмениваться;
- в) все ответы верны.

13. Товарные деньги — это:

- а) товар, возвращенный в магазин, обменянный на деньги;
- б) товар, который стал выполнять роль денег;
- в) все ответы верны.

14. К безналичным деньгам относятся:

- а) монеты;
- б) кредитные карты;
- в) банкноты

15. Функция денег как средства обращения выражается в том, что:

- а) деньги являются посредниками в обмене товаров и услуг;
- б) деньги обладают стабильной стоимостью, т.е. не теряют свою ценность;
- в) деньги дают оценку стоимости товаров и услуг.

16. Финансовый план составляется:

- а) из планируемого финансового положения семьи;
- б) реального финансового положения семьи;
- в) будущего финансового положения семьи.

17. При анализе произведенных расходов внимание уделяем:

- а) только импульсивным покупкам;
- б) только расходам на вредные привычки;
- в) анализируем все произведенные расходы.

18. Денежные накопления существуют:

- а) только в сфере предпринимательства;
- б) у населения, государства, предприятий и предпринимателей;
- в) только у государства

19. К причинам, вызывающим инфляцию, относится:

- а) рост населения страны;
- б) отмена льгот по налогам;
- в) мировые кризисы

20. К мерам антиинфляционной политики государства относят:

- а) стимулирование производства;
- б) удовлетворение потребностей человека;
- в) рост цен на товары первой необходимости

21. Основной функцией ЦБ РФ является:

- а) денежно-кредитное регулирование;
- б) посредничество в кредите;
- в) организация выпуска и размещения ценных бумаг.

22. Самое важное условие по депозиту, на которое ориентируются вкладчики:

- а) месторасположение банка;
- б) процентная ставка;
- в) срок размещения средств;
- г) наличие интернет-банкинга.

23. Депозит, который будет возвращен вкладчику банком по его же первому требованию:

- а) текущий;
- б) до востребования;
- в) срочный

24. Анализ эффективности кредитной операции проводит:

- а) ЦБ РФ;
- б) заемщик самостоятельно;
- в) учреждение банка

25. Критерии, по которым производится оценка заемщика:

- а) одинаковы для всех банков;
- б) индивидуальны для каждого банка;

в) установлены на законодательном уровне

26. Главное назначение финансового рынка:

- а) преобразование свободных денежных средств в заемные средства;
- б) аккумуляция капиталов в долгосрочные и долговые обязательства;
- в) обеспечение эффективного распределения накоплений между конечными потребителями финансовых ресурсов.

27. Вид экономической активности, при которой производятся вложения капитала с целью получения прибыли:

- а) капиталосбережение;
- б) бизнес-партнерство;
- в) инвестирование.

28. Финансовые посредники — это:

- а) юридические или физические лица, имеющие денежную задолженность предприятию, организации, учреждению;
- б) организации, основная задача которых — аккумуляция средств путем приема излишек денежных средств у одних лиц и передачи их от собственного имени, на определенных условиях лицам, нуждающимся в этих средствах;
- в) юридические и физические лица, которым должна организация.

29. Для уменьшения риска при инвестировании необходимо:

- а) расширить количество финансовых инструментов, разнообразить используемые валютные единицы или купить акции разных предприятий, т.е., как говорят, положить яйца в разные корзины;
- б) лучше отказаться от риска, чем в дальнейшем что-то потерять, но нужно запомнить, что без риска не будет и большого дохода;
- в) согласиться и продолжать рисковать везде, можно добиться очень больших результатов, но также можно и потерять большие деньги.

30. Набор акций, облигаций и других ценных бумаг, различных по степени риска и доходности, называется:

- а) инвестиционным портфелем;
- б) инвестиционной корзиной;
- в) аукционным банком.



**Ответ**

<b>№ тестового задания</b>	<b>Ответ</b>
1	В
2	В
3	б
4	а
5	В
6	а
7	б
8	а
9	В
10	а
11	б
12	В
13	б
14	б
15	а
16	б
17	В
18	б
19	В
20	а
21	а
22	б
23	б
24	В

25	б
26	в
27	в
28	б
29	б
30	а

### Вопросы к дифференцированному зачету

1. Человеческий капитал.
2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
3. Домашняя бухгалтерия.
4. Личный бюджет.
5. Структура и способы составления и планирования личного бюджета.
6. Банк и банковские депозиты.
7. Влияние инфляции на стоимость активов.
8. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах. Договор с банком.
9. Управление рисками по депозиту.
10. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц.
11. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).
12. Кредит как часть личного финансового плана.
13. Типичные ошибки при использовании кредита.
14. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.
15. Виды платежных средств.
16. Правила безопасности при пользовании банкоматом.
17. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.
18. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.
19. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
20. Виды страхования в России.
21. Кейс-Страхование жизни.
22. Инвестиции, способы инвестирования доступные физическим лицам.
23. Сроки и доходность инвестиций.
24. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
25. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
26. Добровольное (дополнительные) пенсионные накопления.
27. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
28. Формирование индивидуального пенсионного капитала.
29. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
30. Налоговые риски и способы защиты от них.
31. Виды налогов для физических лиц.
32. Использование налоговых льгот и вычетов.
33. Основные признаки и виды финансовых пирамид.

34. Мошенничества с банковскими картами.
35. Мошенничество с инвестиционными инструментами.
36. Основные понятия: бизнес, старт ап, бизнес-план, бизнес-идея.
37. Бизнес, выручка, издержки (затраты), прибыль.
38. Факторы, влияющие на прибыль компании.
39. Разработка бизнес-плана.
40. Понятие рынка ценных бумаг.
41. Основные субъекты рынка ценных бумаг.
42. Ценные бумаги – виды.
43. Виды сделок с ценными бумагами.
44. Облигации. Акции. Векселя. Расчеты.
45. Механизм работы фондовой биржи.

### Критерии оценки ответа студента на дифференцированном зачете

Характеристика ответа	Оценка
<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний, доказательно раскрыты основные положения вопросов; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком с использованием современной профессиональной терминологии. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.</p>	<b>5</b>
<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком с использованием современной профессиональной терминологии. Могут быть допущены 2-3 неточности или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.</p>	<b>4</b>
<p>Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.</p>	<b>3</b>
<p>Ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная, профессиональная терминология не используется. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента.</p> <p>или</p> <p>Ответ на вопрос полностью отсутствует</p> <p>или</p> <p>Отказ от ответа</p>	<b>2</b>

## 5. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета гуманитарных и социально-экономических дисциплин.

Оборудование учебного кабинета гуманитарных и социально-экономических дисциплин:

- посадочные места на 20 обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплекты тематических плакатов,
- учебно-методические стенды.

Технические средства обучения:

- ноутбук,
- проектор.

### 5.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

#### Основные источники:

1. Яковлева, И. В. Организация финансовой работы на предприятии : учебное пособие для СПО / И. В. Яковлева. — Саратов : Профобразование, 2020. — 146 с. — ISBN 978-5-4488-0576-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/92132.html>

2. Бочарова, Т. А. Основы экономики и финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Т. А. Бочарова. — Барнаул : Алтайский государственный педагогический университет, 2018. — 92 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102750.html>

3. Финансы организаций : учебное пособие / В. В. Позняков, Л. Г. Колпина, В. К. Ханкевич, В. М. Марочкина ; под редакцией В. В. Познякова. — Минск : Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2019. — 331 с. — ISBN 978-985-503-912-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93402.html>

4. Выгодчикова, И. Ю. Финансовая математика : учебное пособие для СПО / И. Ю. Выгодчикова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 70 с. ISBN 978-5-4488-0857-9, 978-5-4497-0606-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96563.html>

#### Дополнительные источники:

1. Тисленко, Ж. А. Международные стандарты финансовой отчетности : методическое пособие для семинарских (практических) занятий / Ж. А. Тисленко. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2019. — 58 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/89487.html>

2. Токтошов, Г. Ы. Финансовая математика : учебное пособие для СПО / Г. Ы. Токтошов. — Саратов : Профобразование, 2021. — 130 с. — ISBN 978-5-4488-1207-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106640.html>

### **Интернет-ресурсы:**

1. [www.gramma.ru](http://www.gramma.ru) (сайт «Культура письменной речи», созданный для оказания помощи в овладении нормами современного русского литературного языка и навыками совершенствования устной и письменной речи, создания и редактирования текста).
  2. [www.krugosvet.ru](http://www.krugosvet.ru) (универсальная научно-популярная онлайн-энциклопедия «Энциклопедия Кругосвет»).
  3. [www.school-collection.edu.ru](http://www.school-collection.edu.ru) (сайт «Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов»).
- [www.spravka.gramota.ru](http://www.spravka.gramota.ru) (сайт «Справочная служба русского языка»).