

**ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»  
ПО АНО ПКЭИП**

**Утверждаю:**

Директор ПО АНО ПКЭИП

\_\_\_\_\_  
Л.Д. Джавадова

Протокол № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2023г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по предлагаемой ОО  
ПОО. 02 «Основы финансовой грамотности»**

**для специальности:**

38.02.07 Банковское дело

**квалификация:**

специалист банковского дела

г. Дербент

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) по данной учебной дисциплине разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования (далее ФГОС СПО) и учетом Профессионального стандарта.

Фонд оценочных средств по оценке результатов освоения данной учебной дисциплины представляет собой совокупность комплектов оценочных средств, предназначенных для оценки уровня достижения обучающимся установленных результатов обучения.

Настоящий Фонд оценочных средств является неотъемлемым приложением к рабочей программе данной учебной дисциплины.

На данный Фонд оценочных средств распространяются все реквизиты и материалы, утвержденные и представленные в РП по данной учебной дисциплине.

**Организация-разработчик:** Профессиональная образовательная автономная некоммерческая организация «Педагогический колледж экономики и права».

# І. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

## 1. Область применения

ФОС предназначен для проверки результатов освоения, контроля и оценки образовательных достижений студентов, освоивших программу ПОО. 02 Основы финансовой грамотности.

ФОС является неотъемлемой частью общеобразовательного цикла Основной образовательной программы СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся (в т.ч. по самостоятельной работе студентов), освоивших программу данной ПОО. 02 Основы финансовой грамотности.

Целью ФОС является установление соответствия уровня подготовки обучающихся требованиям ФГОС СПО.

Задачи ФОС заключаются в контроле и оценке входных, текущих, промежуточных и остаточных знаний студента на соответствие их компетенциям, предусмотренным в рабочей программе ПОО. 02 Основы финансовой грамотности.

ФОС включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме зачета/экзамена по ПОО. 02 Основы финансовой грамотности.

## 2. Объекты оценивания – результаты освоения

ФОС позволяет оценить результаты освоения ПОО. 02 Основы финансовой грамотности в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело и рабочей программой ПОО. 02 Основы финансовой грамотности, а также - достижение студентами следующих результатов:

### *личностных:*

Комплекс примерных критериев оценки личностных результатов обучающихся:

- демонстрация интереса к будущей профессии;
- оценка собственного продвижения, личностного развития;
- положительная динамика в организации собственной учебной деятельности по результатам самооценки, самоанализа и коррекции ее результатов;
- ответственность за результат учебной деятельности и подготовки к профессиональной деятельности;
- проявление высокопрофессиональной трудовой активности;
- участие в исследовательской и проектной работе;
- участие в конкурсах профессионального мастерства, олимпиадах по профессии, викторинах, в предметных неделях;
- соблюдение этических норм общения при взаимодействии с обучающимися, преподавателями, мастерами и руководителями практики;
- конструктивное взаимодействие в учебном коллективе/бригаде;
- демонстрация навыков межличностного делового общения, социального имиджа;
- готовность к общению и взаимодействию с людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности и в многообразных обстоятельствах;

- сформированность гражданской позиции; участие в волонтерском движении;
- проявление мировоззренческих установок на готовность молодых людей к работе на благо Отечества;
- проявление правовой активности и навыков правомерного поведения, уважения к Закону;
- отсутствие фактов проявления идеологии терроризма и экстремизма среди обучающихся;
- отсутствие социальных конфликтов среди обучающихся, основанных на межнациональной, межрелигиозной почве;
- участие в реализации просветительских программ, поисковых, археологических, военно-исторических, краеведческих отрядах и молодежных объединениях;
- добровольческие инициативы по поддержке инвалидов и престарелых граждан;
- проявление экологической культуры, бережного отношения к родной земле, природным богатствам России и мира;
- демонстрация умений и навыков разумного природопользования, нетерпимого отношения к действиям, приносящим вред экологии;
- демонстрация навыков здорового образа жизни и высокий уровень культуры здоровья обучающихся;
- проявление культуры потребления информации, умений и навыков пользования компьютерной техникой, навыков отбора и критического анализа информации, умения ориентироваться в информационном пространстве;
- участие в конкурсах профессионального мастерства и в командных проектах;
- проявление экономической и финансовой культуры, экономической грамотности, а также собственной адекватной позиции по отношению к социально-экономической действительности.

<b>Личностные результаты (дескрипторы)</b>	<b>Код личностных результатов</b>
Осознающий себя гражданином и защитником великой страны.	<b>ЛР 1</b>
Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.	<b>ЛР 2</b>
Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.	<b>ЛР 3</b>
Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда,	<b>ЛР 4</b>

осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа».	
Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России.	<b>ЛР 5</b>
Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях.	<b>ЛР 6</b>
Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.	<b>ЛР 7</b>
Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.	<b>ЛР 8</b>
Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.	<b>ЛР 9</b>
Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.	<b>ЛР 10</b>
Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры.	<b>ЛР 11</b>
Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.	<b>ЛР 12</b>
<b>Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные отраслевыми требованиями к деловым качествам личности</b>	
Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности	<b>ЛР 13</b>
Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный,	<b>ЛР 14</b>

пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость	
Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий	<b>ЛР 15</b>

***Метапредметных:***

- использовать различные способы поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации в области финансов;
- производить логические действия сравнения преимуществ и недостатков разных видов денег, сопоставления величины доходов и расходов, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей между финансовым поведением человека и его благосостоянием, построения рассуждений на финансовые темы, отнесения явлений или объектов к известным финансовым понятиям;
- использовать знаково-символические средства, в том числе модели, схемы для решения финансовых задач;
- оценивать свою учебную деятельность по освоению финансовой грамотности.
- представлять финансовую информацию с помощью ИКТ;
- осуществлять выбор наиболее эффективных способов решения финансовых задач в зависимости от конкретных условий.
- определять личные цели развития финансовой грамотности;
- ставить финансовые цели;
- составлять простые планы своих действий в соответствии с финансовой задачей и условиями её реализации;
- проявлять познавательную и творческую инициативу в применении финансовых знаний для решения элементарных вопросов в области экономики семьи;
- оценивать правильность выполнения финансовых действий и способов решения элементарных финансовых задач;
- использовать цифровую форму записи хода и результатов решения финансовой задачи;
- преобразовывать практическую финансовую задачу в познавательную;
- проявлять познавательную инициативу в учебном сотрудничестве при выполнении учебного мини-исследования или проекта;
- осознанно и свободно строить сообщения на финансовые темы в устной и письменной форме;
- излагать своё мнение, аргументировать свою точку зрения и давать оценку финансовых действий и решений;

***Предметных:***

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа;

- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- производить расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции;
- применять знания о кредите, учете кредита в личном финансовом плане;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- правильно использовать термины (обмен, бартер, товар, услуга, продажа, покупка, деньги, виды денег, доходы семьи, потребности, благо, расходы семьи, семейный бюджет, дефицит семейного бюджета, пособия, банк, сбережения, вклад, кредит, долги, валюта);
- объяснять причины и приводить примеры обмена товарами;
- объяснять проблемы, возникающие при обмене;
- описывать виды и функции денег;
- объяснять, что такое безналичный расчёт и пластиковая карта;
- производить безналичный платёж с помощью платёжного терминала;
- называть основные источники доходов;
- приводить примеры регулярных и нерегулярных доходов семьи;
- называть основные направления расходов семьи;
- приводить примеры обязательных и необходимых расходов семьи;
- различать планируемые и непредвиденные расходы;
- считать доходы и расходы, составлять семейный бюджет на условных примерах;
- объяснять способы сокращения расходов и увеличения сбережений семьи;
- объяснять роль банков, для чего делают вклады и берут кредиты;
- называть ситуации, при которых государство выплачивает пособия, и приводить примеры пособий;
- сравнивать и обобщать финансовую информацию, представленную в строках и столбцах несложных таблиц и диаграмм;
- объяснять суть финансовой информации, сравнивать и обобщать данные о финансах, полученные при проведении учебных исследований, делать выводы;
- распознавать финансовое мошенничество.

***Требования к результатам освоения ПОО. 02 Основы финансовой грамотности в соответствии с ФГОС СПО по специальности - следующие:***

...«3.1. В результате освоения образовательной программы у выпускника должны быть сформированы общие и профессиональные компетенции.

3.2. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими общими компетенциями (далее - 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 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;
- ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
- ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;
- 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.

3.3. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен быть готов к выполнению основных видов деятельности, предусмотренных настоящим ФГОС СПО: ведение расчетных операций; осуществление кредитных операций. fgos.ru 10.10.2023

3.4. Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими профессиональными компетенциями (далее - ПК), соответствующими основным видам деятельности:

#### 3.4.1. Ведение расчетных операций:

- ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах;
- ПК 1.3. Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней;
- ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты;
- ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;
- ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.

#### 3.4.2. Осуществление кредитных операций:

- ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;
- ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;
- ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;
- ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов;
- ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

3.5. Обучающиеся, осваивающие образовательную программу, осваивают также профессию рабочего (одну или несколько) в соответствии с перечнем профессий рабочих, должностей служащих, рекомендуемых к освоению в рамках образовательной программы по специальности (приложение № 2 к ФГОС СПО).

3.6. Минимальные требования к результатам освоения основных видов деятельности образовательной программы указаны в приложении № 3 к настоящему ФГОС СПО.

3.7. Образовательная организация самостоятельно планирует результаты обучения по отдельным дисциплинам (модулям) и практикам, которые должны быть соотнесены с требуемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников). Совокупность запланированных результатов обучения должна обеспечивать выпускнику освоение всех ОК и ПК, предусмотренных настоящим ФГОС СПО»...

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

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и формирующихся общих и профессиональных компетенций в рамках освоения ПОО. 02 Основы финансовой грамотности.

В соответствии с учебным планом, ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело и рабочей программой ПОО. 02 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 ПОО. 02 Основы финансовой грамотности в соответствии с рабочей программой и тематическим планом происходит при использовании следующих 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, выполнение упражнений.

#### ***Выполнение 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 ПОО. 02 Основы финансовой грамотности, учатся анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.

#### ***Список практических работ:***

- ***Практическая работа 1.*** Сравнение бумажных и металлических денег
- ***Практическая работа 2.*** Фальшивые деньги. Способы защиты денег
- ***Практическая работа 3.*** Современные деньги. Появление безналичных денег
- ***Практическая работа 4.*** Задачи с элементарными денежными расчетами

- **Практическая работа 5.** Разработка собственного финансового плана
- **Практическая работа 6.** Решение кейса «Оформляем кредит»
- **Практическая работа 7.** Решение кейса «Страхование жизни»
- **Практическая работа 8.** Решение кейса «Куда вложить деньги»
- **Практическая работа 9.** Расчет пенсионных накоплений
- **Практическая работа 10.** Расчет социальных вычетов
- **Практическая работа 10.** Вычисление НДФЛ
- **Практическая работа 12.** Генерация бизнес-идеи. Как начать новое дело
- **Практическая работа 13.** Выполнение расчетов в бизнес-плане
- **Практическая работа 14.** Личный кабинет пользователя сбербанк

Содержание, этапы проведения и критерии оценивания практических работ представлены в методических указаниях по проведению практических работ.

#### ***Проверка выполнения самостоятельной работы.***

Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление студентами практических умений и знаний, овладение профессиональными компетенциями.

Самостоятельная подготовка студентов по ПОО. 02 Основы финансовой грамотности предполагает следующие виды и формы работы:

- Составление опорного конспекта по заданным темам.
- Систематическая проработка учебной и специальной технической литературы.
- Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной и специальной технической литературе.
- Написание и защита доклада; подготовка к сообщению или беседе на занятии по заданной преподавателем теме.
- Подготовка к контрольным работам.
- Выполнение тестов на самопроверку.
- Написание рефератов по заданной теме.

#### ***Пример заданий самостоятельной работы:***

- Составление опорного конспекта по заданным темам.
- Систематическая проработка учебной и специальной литературы.
- Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной и специальной технической литературе.
- Написание и защита доклада; подготовка к сообщению или беседе на занятии по заданной преподавателем теме.
- Работа со справочной литературой и нормативными материалами.
- Оформление отчетов по практическим работам, и подготовка к их защите.
- Подготовка к контрольным работам.
- Выполнение тестов на самопроверку.
- Написание рефератов по заданной теме.

#### ***Темы рефератов (докладов, сообщений):***

#### **«СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ, ИХ ФУНКЦИИ И РОЛЬ»**

1. Специфические признаки финансов, их общественное предназначение.
2. Функции финансов.

3. Понятие и структура финансовой системы.
4. Финансовая система России.
5. Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса
6. Возникновение финансов в условиях товарного производства.
7. Теории государственных финансов российских экономистов.
8. Теории государственных финансов зарубежных экономистов.
9. Роль финансов в государственном регулировании социального и экономического развития.
10. Состояние финансов России на современном этапе.

#### «ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ»

1. Финансовая политика государства.
2. Финансовое планирование. Виды финансовых планов.
3. Финансово-кредитный механизм.
4. Управление финансами.
5. Финансовый контроль.
6. Финансовая политика переходной экономики.
7. Система финансового контроля России и ее недостатки.
8. Становление аудиторского контроля на России.

#### «ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ СТРУКТУР»

1. Финансы предприятия, их сущность, функции и организация.
2. Состав, характеристика и классификация денежных поступлений предприятия.
3. Собственные и заемные средства предприятия.
4. Выручка от реализации, ее распределение.
5. Экономическое содержание прибыли предприятия.
6. Оборотные средства предприятия. Показатели состояния эффективности использования оборотных средств.
7. Основные средства, их состав.
8. Система показателей оценки финансового состояния. Ликвидность и платежеспособность предприятия.
9. Организация финансовой работы на предприятии.
10. Кругооборот средств предприятия и необходимость привлечения кредитов.
11. Этапы осуществления приватизации в России.

#### «НАЛОГИ. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ»

1. Сущность и функции налогов.
2. Классификация налогов.
3. Прямое налогообложение на России и его виды.
4. Косвенные налоги и их характеристика.
5. Местные налоги и сборы.
6. Система налогообложения России и ее недостатки.
7. Налоговая политика России на современном этапе.
8. Влияние прямых налогов на финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

#### «БЮДЖЕТ И БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО»

1. Бюджет как экономическая и юридическая категория.
2. Функции бюджета.

3. Бюджетное устройство и бюджетная система России.
4. Бюджетный процесс. Стадии бюджетного процесса.
5. Бюджетное регулирование.
6. Роль бюджета в зарубежных странах.
7. Финансовая программа оздоровления экономики России и роль бюджета в ее осуществлении.
8. Взаимосвязь бюджета, бюджетной политики и бюджетного механизма.
9. Государственному бюджету – экономическое обоснование.
10. Составление и утверждение республиканского бюджета АРК.
11. Роль бюджетного регулирования в сбалансированности бюджетов разных уровней.

#### «ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА»

1. Экономическая сущность доходов и расходов бюджета.
2. Источники формирования доходов бюджетных.
3. Основные направления использования бюджетных средств.
4. Причины возникновения и источники покрытия бюджетного дефицита.
5. Роль налогов в государственном бюджете ведущих зарубежных стран.
6. Сметно-бюджетное финансирование отдельных отраслей экономики России.
7. Причины возникновения и источники покрытия бюджетного дефицита на России.

#### «МЕСТНЫЕ ФИНАНСЫ»

1. Сущность и состав местных финансов.
2. Источники формирования доходной части местных бюджетов.
3. Основные направления расходования средств местных бюджетов.
4. Бюджет АР Крым: состояние и перспективы.
5. Сущность и роль местных финансов в экономическом и социальном развитии регионов.
6. Региональные бюджеты зарубежных стран.
7. Местные бюджеты – главная финансовая база местных органов власти.

#### «ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ»

1. Экономическая сущность и значение государственного кредита.
2. Виды и формы государственного кредита.
3. Государственные займы. Источники погашения.
4. Государственный долг: текущее состояние.
5. Управление государственным долгом.
6. Заемная деятельность России на внутреннем и внешнем рынке.
7. Государственный долг России – первопричина или результат несбалансированной экономики.
8. Проблемы управления государственным долгом России.

#### «СТРАХОВАНИЕ И СТРАХОВОЙ РЫНОК»

1. Место и значение страхования в финансовой системе России.
2. Классификация страхования. Система страховых фондов.
3. Личное страхование.
4. Имущественное страхование.
5. Страховой рынок на России.

6. Формирование и развитие страхового рынка России.
7. Организация социального страхования в России.
8. Имущественное страхование, его развитие на современном этапе.

#### «ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК»

1. Сущность и структура финансового рынка.
2. Кредитный рынок.
3. Рынок ценных бумаг.
4. Фондовая биржа в России.
5. Приобретение практических навыков.
6. Экономические условия функционирования финансового рынка в России.
7. Становление и проблемы развития фондовых бирж в России.
8. Финансовые посредники на фондовом рынке.

#### «МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ»

1. Субъекты и виды внешнеэкономической деятельности.
2. Валютное регулирование.
3. Валютный курс. Конвертируемость валюты.
4. Таможенная политика России.
5. Формы международных расчетов.
6. Финансы международных организаций и финансовых институтов.
7. Валютная политика и ее формы на современном этапе в России.
8. Основные проблемы состояния платежного баланса России.
9. Деятельность России в международных валютных организациях.

Задания для выполнения самостоятельной работы, методические рекомендации по выполнению и критерии их оценивания представлены в методических рекомендациях по организации и проведению самостоятельной работы студентов.

#### ***Проверка выполнения контрольных работ.***

Контрольная работа проводится с целью контроля усвоения умений и знаний и последующего анализа типичных ошибок и затруднений студентов в конце изучения темы или раздела.

Согласно календарно-тематическому плану ПОО. 02 Основы финансовой грамотности предусмотрено проведение контрольных работ, спецификация которых приведена ниже в данном ФОС.

### **3.2. Форма промежуточной аттестации**

Промежуточная аттестация по ПОО. 02 Основы финансовой грамотности – зачет/экзамен, спецификация которого содержится в данном ФОС. Студенты допускаются к сдаче зачета/экзамена при выполнении всех видов самостоятельной работы, практических и контрольных работ, предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом ПОО. 02 Основы финансовой грамотности.

### **Система оценивания комплекта КИМ текущего контроля и промежуточной аттестации**

Система оценивания каждого вида работ описана в соответствующих методических рекомендациях и в спецификации к контрольным работам и

промежуточной аттестации. При оценивании практической и самостоятельной работы студента учитывается следующее:

- качество выполнения практической части работы;
- качество оформления отчета по работе;
- качество устных ответов на вопросы при защите самостоятельной работы.

## **II. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ**

Тестовые задания для проведения среза знаний по

**ПОО. 02 Основы финансовой грамотности**

### **ВАРИАНТ 1**

**1. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?**

- а) Без капитализации
- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

**2. В страховой пенсионный стаж засчитывается...**

- а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)
- б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
- в) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР
- г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР и учился в университете

**3. Что из перечисленных ниже НЕ является доходом физического лица?**

- а) Процентный доход по вкладам в банке
- б) Заработная плата
- в) Сумма получения от продажи квартиры
- г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

**4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?**

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Овердрафт по дебетовой карте
- г) Автокредит

**5. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?**

*I. Процентная ставка. II. Надёжность банка. III. Срок погашения.*

- а) Только I
- б) I и II
- в) I и III

г) I, II и III

**6. Предприниматель – это?**

- а) лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность
- б) физическое или юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность
- в) юридическое лицо
- г) все ответы верны

**7. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?**

- а) Наличие залога
- б) Наличие поручителя
- в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения
- г) Подтверждение стабильного дохода

**8. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?**

- а) Акции «Сбербанка»
- б) Акции «Фейсбука»
- в) Облигации «Тойоты»
- г) Государственные облигации США

**9. Какие из перечисленных налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?**

- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- б) Импортные пошлины
- в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- г) Налог на имущество

**10. К основным задачам, которые нужно решать в начале предпринимательской деятельности не относятся:**

- а) Выбор местоположения фирмы
- б) Отбор кадров
- в) Выбор формы предпринимательской деятельности
- г) Финансирование и инвестирование

**11. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?**

*I. Центральный банк России.*

*II. Коммерческие банки*

*III. Микрофинансовые организации (МФО).*

- а) Только I
- б) I и II
- в) II и III
- г) I, II и III

**12. Что из перечисленного НЕ является преимуществом ИП?**

- а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
- б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса
- г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

**13. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?**

*I. Принимать вклады у населения.*

*II. Выдавать кредиты населению.*

*III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.*

а) Только III

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

**14. Сократить риски инвестиционного портфеля может...**

а) диверсификация

б) тщательный анализ состояния компании до включения их ценных бумаг в портфель

в) долгосрочная инвестиционная стратегия

г) всё перечисленное

**15. Необходимость оценки эффективности инвестиционных проектов обусловлена:**

а) определением необходимого объема инвестиционного капитала

б) вложение капитала на расширение портфеля заказов

в) рекламой бизнес-плана

г) определением экономической целесообразности вложения капитала и сравнением альтернативных вариантов инвестиционных проектов

**16. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?**

*I. ООО не может выпускать акции.*

*II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам.*

*III. Участник ООО может выйти из сообщества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в установленном капитале сообщества.*

а) Только II

б) Только III

в) I и III

г) I, II и III

**17. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?**

а) В торговой сети

б) В банке

в) В микрофинансовой организации

г) В паевом инвестиционном фонде

**18. Наиболее точное определение инвестиций:**

а) вложение денег на депозитные счета в банках

б) приобретение ценных бумаг

в) капиталовложения на расширение портфеля заказов

г) вложение финансовых средств в различные виды экономической деятельности с целью сохранения и увеличения капитала

**19. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.**

а) Министерство экономического развития

б) Министерство труда и социальной защиты

- в) Фонд социального страхования
- г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийного бедствия

**20. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?**

*I. Процентная ставка.*

*II. Участие с ССВ.*

*III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.*

- а) Только I
- б) I и II
- в) I и III
- г) I, II и III

## **ВАРИАНТ 2**

**1. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?**

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Овердрафт по дебетовой карте
- г) Автокредит

**2. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?**

*I. Процентная ставка.*

*II. Надёжность банка.*

*III. Срок погашения.*

- а) Только I
- б) I и II
- в) I и III
- г) I, II и III

**3. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?**

- а) Если вы получили доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
- г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от дедушки

**4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?**

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Автокредит
- г) Кредит в микрофинансовой организации

**5. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?**

*I. Принимать вклады у населения.*

*II. Выдавать кредиты населению.*

*III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.*

- а) Только III
- б) I и II
- в) II и III

г) I, II и III

**6. Сократить риски инвестиционного портфеля может...**

а) диверсификация

б) тщательный анализ состояния компании до включения их ценных бумаг в портфель

в) долгосрочная инвестиционная стратегия

г) всё перечисленное

**7. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?**

а) Без капитализации

б) С ежегодной капитализацией

в) С ежеквартальной капитализацией

г) С ежемесячной капитализацией

**8. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?**

а) Он лишает вас пенсионных накоплений

б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд

в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ

г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

**9. Диверсификация помогает...**

а) повысить доходность портфеля инвестиций

б) сократить риски портфеля инвестиций

в) устранить неопределённость

г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

**10. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?**

а) В торговой сети

б) В банке

в) В микрофинансовой организации

г) В паевом инвестиционном фонде

**11. Какие из перечисленных налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?**

а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)

б) Импортные пошлины

в) Налог на добавленную стоимость (НДС)

г) Налог на имущество

**12. Предприниматель – это?**

а) лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность

б) физическое или юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность

в) юридическое лицо

г) все ответы верны

**13. Учредителями акционерного общества могут быть:**

- а) физические, юридические лица РФ и иностранные юридические и физические лица в соответствии с законодательством об иностранных инвестициях
- б) только юридические лица РФ
- в) только физические лица РФ
- г) только иностранные физические лица

**14. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях**

- а) Министерство экономического развития
- б) Министерство труда и социальной защиты
- в) Фонд социального страхования
- г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийного бедствия

**15. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?**

*I. Центральный банк России*

*II. Коммерческие банки*

*III. Микрофинансовые организации (МФО)*

- а) Только I
- б) I и II
- в) II и III
- г) I, II и III

**16. Необходимость оценки эффективности инвестиционных проектов обусловлена:**

- а) определением необходимого объема инвестиционного капитала
- б) вложение капитала на расширение портфеля заказов
- в) рекламой бизнес-плана
- г) определением экономики

**17. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:**

- а) страхования личного имущества
- б) страхования жизни
- в) КАСКО
- г) ОСАГО

**18. К основным задачам, которые нужно решать в начале предпринимательской деятельности не относятся:**

- а) Выбор местоположения фирмы
- б) Отбор кадров
- в) Выбор формы предпринимательской деятельности
- г) Финансирование и инвестирование

**19. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:**

- а) страхования личного имущества
- б) страхования жизни
- в) КАСКО
- г) ОСАГО

**20. В чём состоит отличие ИП от ООО?**

*I. ИП не может выпускать акции.*

*II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам.*

*III. ИП предлагает наличие только одного участника.*

- а) Только II
- б) Только III
- в) I и III
- г) I, II и III

### **ВАРИАНТ 3**

***1. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?***

*I. Процентная ставка.*

*II. Участие с ССВ.*

*III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.*

- а) Только I
- б) I и II
- в) I и III
- г) I, II и III

***2. Что из перечисленного не влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?***

- а) Номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) Комиссии банка
- в) Страхование жизни заёмщика
- г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

***3. Сократить риски инвестиционного портфеля может...***

- а) диверсификация
- б) тщательный анализ состояния компании до включения их ценных бумаг в портфель
- в) долгосрочная инвестиционная стратегия
- г) всё перечисленное

***4. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?***

- а) Наличие залога
- б) Наличие поручителя
- в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения
- г) Подтверждение стабильного дохода

***5. В страховой пенсионный стаж засчитывается...***

- а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)
- б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
- в) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР
- г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР и учился в университете

***6. Какие из перечисленных налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?***

- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)

- б) Импортные пошлины
- в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- г) Налог на имущество

**7. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года по 8% годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?**

- а) Без капитализации
- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

**8. В чём состоит отличие ИП от ООО?**

*I. ИП не может выпускать акции.*

*II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам.*

*III. ИП предлагает наличие только одного участника.*

- а) Только II
- б) Только III
- в) I и III
- г) I, II и III

**9. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?**

*I. Принимать вклады у населения.*

*II. Выдавать кредиты населению.*

*III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.*

- а) Только III
- б) I и II
- в) II и III
- г) I, II и III

**10. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?**

*I. ООО не может выпускать акции.*

*II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам.*

*III. Участник ООО может выйти из сообщества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в установленном капитале сообщества.*

- а) Только II
- б) Только III
- в) I и III
- г) I, II и III

**11. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?**

- а) Если вы получили доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
- г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

**12. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?**

*I. Процентная ставка.*

*II. Участие в ССВ.*

*III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.*

- а) Только I
- б) I и II
- в) I и III
- г) I, II и III

**13. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?**

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Овердрафт по дебетовой карте
- г) Автокредит

**14. Диверсификация помогает...**

- а) повысить доходность портфеля инвестиций
- б) сократить риски портфеля инвестиций
- в) устранить неопределённость
- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

**15. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?**

- а) Акции «Сбербанка»
- б) Акции «Фейсбука»
- в) Облигации «Тойоты»
- г) Государственные облигац

**18. Стратегия маркетинга включает:**

- 1) установление целей на период,
- 2) выбор средств достижения целей,
- 3) расчет затрат на производство единицы продукции:

- а) 1, 2
- б) 2, 3
- в) 1, 3
- г) 1, 2, 3

**19. К продуктам предпринимательской деятельности могут относиться:**

- 1) товар;
  - 2) работа;
  - 3) услуга:
- а) 1,2,3
  - б) только 1,2
  - в) только 1,3
  - г) только 2,3

**20. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?**

- а) Сберегательные вклады в банках
- б) Одновременно в акции и облигации
- в) Все средства в акции одной компании
- г) В недвижимость

#### **ВАРИАНТ 4**

**1. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?**

- а) Он лишает вас пенсионных накоплений
- б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
- в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
- г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

**2. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?**

*I. Центральный банк России.*

*II. Коммерческие банки*

*III. Микрофинансовые организации (МФО).*

- а) Только I
- б) I и II
- в) II и III
- г) I, II и III

**3. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?**

*I. Принимать вклады у населения.*

*II. Выдавать кредиты населению.*

*III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.*

- а) Только III
- б) I и II
- в) II и III
- г) I, II и III

**4. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года по 8% годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?**

- а) Без капитализации
- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

**5. Диверсификация помогает...**

- а) повысить доходность портфеля инвестиций
- б) сократить риски портфеля инвестиций
- в) устранить неопределённость
- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

**6. Необходимость оценки эффективности инвестиционных проектов обусловлена:**

- а) определением необходимого объема инвестиционного капитала
- б) вложение капитала на расширение портфеля заказов
- в) рекламой бизнес-плана
- г) определением экономической целесообразности вложения капитала и сравнением альтернативных вариантов инвестиционных проектов

**7. Сократить риски инвестиционного портфеля может...**

- а) диверсификация

- б) тщательный анализ состояния компании до включения их ценных бумаг в портфель
- в) долгосрочная инвестиционная стратегия
- г) всё перечисленное

**8. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?**

- а) Наличие залога
- б) Наличие поручителя
- в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения
- г) Подтверждение стабильного дохода

**9. Акции приносят доход за счёт:**

- а) купонов и роста номинальной стоимости
- б) роста цены и дивидендов
- в) процентов и роста цены
- г) купонов и дивидендов

**10. Какие из перечисленных налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?**

- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- б) Импортные пошлины
- в) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- г) Налог на имущество

**11. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?**

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Автокредит
- г) Кредит в микрофинансовой организации

**12. В чём состоит отличие ИП от ООО?**

*I. ИП не может выпускать акции.*

*II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам.*

*III. ИП предлагает наличие только одного участника.*

- а) Только II
- б) Только III
- в) I и III
- г) I, II и III

**13. В соответствии с действующим законодательством имущество унитарного предприятия закрепляется:**

- а) передается по договору аренды
- б) передается по договору лизинга
- в) на праве собственности
- г) на праве хозяйственного ведения или оперативного управления

**14. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?**

- а) Сберегательные вклады в банках
- б) Одновременно в акции и облигации
- в) Все средства в акции одной компании

г) В недвижимость

**15. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?**

- а) Если вы получили доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
- г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

**16. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?**

I. Процентная ставка.

II. Участие с ССВ.

III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

- а) Только I
- б) I и II
- в) I и III
- г) I, II и III

**17. Что из перечисленного не влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?**

- а) Номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) Комиссии банка
- в) Страхование жизни заёмщика
- г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

**18. Предприниматель – это?**

- а) лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность
- б) физическое или юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность
- в) юридическое лицо
- г) все ответы верны

**19. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?**

- а) Без капитализации
- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

**20. К основным задачам, которые нужно решать в начале предпринимательской деятельности не относятся:**

- а) Выбор местоположения фирмы
- б) Отбор кадров
- в) Выбор формы предпринимательской деятельности
- г) Финансирование и инвестирование

#### ВАРИАНТ 5

**1. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?**

I. Процентная ставка.

II. Участие с ССВ.

III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

- а) Только I
- б) I и II
- в) I и III
- г) I, II и III

**2. Что из перечисленных ниже НЕ является доходом физического лица?**

- а) Процентный доход по вкладам в банке
- б) Заработная плата
- в) Сумма получения от продажи квартиры
- г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

**3. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?**

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Автокредит
- г) Кредит в микрофинансовой организации

**4. К основным задачам, которые нужно решать в начале предпринимательской деятельности не относятся:**

- а) Выбор местоположения фирмы
- б) Отбор кадров
- в) Выбор формы предпринимательской деятельности
- г) Финансирование и инвестирование

**5. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?**

*I. Центральный банк России.*

*II. Коммерческие банки*

*III. Микрофинансовые организации (МФО).*

- а) Только I
- б) I и II
- в) II и III
- г) I, II и III

**6. Диверсификация помогает...**

- а) повысить доходность портфеля инвестиций
- б) сократить риски портфеля инвестиций
- в) устранить неопределённость
- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

**7. Акции приносят доход за счёт:**

- а) купонов и роста номинальной стоимости
- б) роста цены и дивидендов
- в) процентов и роста цены
- г) купонов и дивидендов

**8. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года по 8% годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?**

- а) Без капитализации

- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

**9. К продуктам предпринимательской деятельности могут относиться:**

- 1) товар;
  - 2) работа; 3) услуга:
- а) 1,2,3
  - б) только 1,2
  - в) только 1,3
  - г) только 2,3

**11. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?**

- а) Без капитализации
- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

**12. Какие из перечисленных доходов не подлежат налогообложению?**

- а) премия
- б) выплаты по временной нетрудоспособности
- в) доплата на проезд
- г) дополнительная заработная плата

**13. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?**

- а) Наличие залога
- б) Наличие поручителя
- в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения
- г) Подтверждение стабильного дохода

**14. Предприниматель – это?**

- а) лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность
- б) физическое или юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность
- в) юридическое лицо
- г) все ответы верны

**15. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?**

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Овердрафт по дебетовой карте
- г) Автокредит

**16. Учредителями акционерного общества могут быть:**

- а) физические, юридические лица РФ и иностранные юридические и физические лица в соответствии с законодательством об иностранных инвестициях
- б) только юридические лица РФ
- в) только физические лица РФ
- г) только иностранные физические лица

**17. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:**

- а) страхования личного имущества
- б) страхования жизни
- в) КАСКО
- г) ОСАГО

**18. Что из перечисленного НЕ является преимуществом ИП?**

- а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
- б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса
- г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

**19. Необходимость оценки эффективности инвестиционных проектов обусловлена:**

- а) определением необходимого объема инвестиционного капитала
- б) вложение капитала на расширение портфеля заказов
- в) рекламой бизнес-плана
- г) определением экономической целесообразности вложения капитала и сравнением альтернативных вариантов инвестиционных проектов

**20. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?**

- а) Он лишает вас пенсионных накоплений
- б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
- в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
- г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

№ вопроса	ВАРИАНТ 1	ВАРИАНТ 2	ВАРИАНТ 3	ВАРИАНТ 4	ВАРИАНТ 5
1	Г	Б	Г	А	Г
2	В	Г	Г	В	Г
3	Г	А	Г	А	А
4	Б	А	В	А	А
5	Г	А	В	Б	В
6	Б	Г	Г	В	Б
7	В	Г	А	Г	Б
8	Г	А	Г	В	Г
9	Г	Б	А	Б	А
10	А	Б	А	Г	В
11	В	Г	А	А	Г
12	Г	Б	Г	Г	Б
13	А	А	Б	В	В
14	Г	Б	Б	В	Б
15	В	В	Г	А	Б
16	А	В	Б	Г	А
17	Б	Г	А	Г	Г
18	В	А	А	Б	Г
19	Б	Г	А	Г	В
20	Г	Г	В	А	А

### **III. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

#### **Комплект оценочных средств зачета/экзамена по ПОО. 02 Основы финансовой грамотности**

Назначение зачета/экзамена – оценить уровень подготовки студентов по ПОО. 02 Основы финансовой грамотности с целью установления их готовности к дальнейшему усвоению специальности 38.02.07 Банковское дело

**Содержание зачета/экзамена** определяется в соответствии с ФГОС СПО специальности 38.02.07 Банковское дело, рабочей программой ПОО. 02 Основы финансовой грамотности

#### **Структура зачета/экзамена:**

Задания зачета/экзамена предлагаются в традиционной форме.

Устный (письменный) зачет/экзамен состоит из трех пунктов: 1, 2 – теоретические вопросы, третий – практическое задание.

Варианты устного (письменного) зачета/экзамен равноценны по трудности, одинаковы по структуре, под одним и тем же порядковым номером.

#### **Вопросы для устного опроса зачета/экзамена**

1. Основные принципы работы банковской системы в РФ
2. От каких рисков защищает страхование;
3. Виды страхования в РФ;
4. Виды налогов в РФ.
5. Использование фондового рынка для роста доходов;
6. Возможности пенсионного накопления;
7. Финансовые механизмы работы фирмы;
8. Риски в мире денег.
9. Банки: чем они могут быть вам полезны
10. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов
11. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду
12. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата
13. Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления
14. Финансовые механизмы работы фирмы
15. Собственный бизнес: как создать и не потерять
16. Риски в мире денег: как защититься от разорения

#### **Тестовые задания для проведения среза знаний по ПОО. 02 Основы финансовой грамотности**

##### **ТЕСТ 1**

#### **1. Что такое финансовая система?**

- А. Совокупность сфер и звеньев финансовых отношений. +
- Б. Совокупность налогов;
- В. Совокупность денежных доходов.
- Г. Совокупность органов контроля финансами.
- Д. Совокупность денежных расходов

#### **2. Какие сферы финансовых отношений включает финансовая система?**

- А. Децентрализованную и централизованную; +

- Б. Контрольную и распределительную;
- В. Распределительную и перераспределительную;
- Г. Прибыль предприятий и финансы домохозяйств;
- Д. Централизованные и страховые фонды.

**3. Укажите звенья финансовой системы (выберите один полный ответ):**

- А. Финансы предприятий;
- Б. Финансы организаций, финансы домохозяйств, бюджетная система; +**
- В. Внебюджетные фонды;
- Г. Бюджеты различного уровня;

**4. Основой финансовой системы РФ является:**

- А. Федеральный бюджет;
- Б. Бюджетная система;
- В. Бюджетная система и внебюджетные фонды;
- Г. Финансы организаций и финансы домохозяйств; +**

**5. Действующая бюджетная система РФ охватывает:**

- А. Федеральный бюджет, региональные бюджеты;
- Б. Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты;
- В. Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты, внебюджетные фонды; +**
- Г. Федеральный бюджет, внебюджетные фонды;
- Д. Федеральный бюджет, местные бюджеты.

**6. Консолидированный бюджет включает:**

- А. Территориальные бюджеты;
- Б. Местные бюджеты;
- В. Федеральные целевые бюджетные фонды;
- Г. Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ; +**
- Д. Территориальные целевые бюджетные фонды.

**7. Укажите действующий внебюджетный целевой фонд**

- А. Пенсионный фонд; +**
- Б. Государственный фонд занятости;
- В. Федеральный дорожный фонд;
- Г. Федеральный экологический фонд;

**8. Какова главная причина улучшения финансового положения РФ на рубеже 20 и 21 столетия?**

- А. Увеличение цен на энергоресурсы; +**
- Б. Рост ВВП и НДС; +**
- В. Обесценение заработной платы в результате инфляции;
- Г. Налоговая реформа.

**9. Сколько звеньев в бюджетной системе унитарного государства?**

- А. Одно;
- Б. Два; +**
- В. Три;
- Г. Четыре.

**10. Сколько звеньев в бюджетной системе федерального государства?**

- А. Одно;

- Б. Два;
- В. Три; +**
- Г. Четыре.

## ТЕСТ 2

**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)**

**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**
- 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
- г) Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
- д) Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи**

**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**

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

- а) Никогда и никому не сообщать пароли**
- 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)**
- д) При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов**

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

- а) кредитной
  - б) дебетовой с овердрафтом
  - в) дебетовой**
- б. Фондовый рынок:
- а) ранок, 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 будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством?**

- а) страховая**
- б) единоразовая
- 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**
- 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.**
- 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**
- 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 Р

**24. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов)**

- а) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- б) Выигрыш в лотерею
- в) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- г) Получаемые кредиты
- д) Доходы по банковским вкладам
- 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
- в) На те, которые составляют значительную часть бюджета
- г) На те, которые составляют незначительную часть бюджета
- д) На необязательные расходы

**26. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?**

- а) личной склонности к риску
- б) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения
- в) рекомендациях экспертов

**27. Выберите, что такое диверсификация:**

- а) распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков
- 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

**29. Долговой финансовый инструмент:**

- а) акция
- б) облигация
- 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

## VI. СПЕЦИФИКАЦИЯ ЗАЧЕТА/ЭКЗАМЕНА

Обучающиеся допускаются к сдаче зачета/экзамена при выполнении всех видов самостоятельной работы, контрольных работ, предусмотренных рабочей программой ПОО. 02 Основы финансовой грамотности и календарно-тематическим планом

При оценке учитывается глубина и прочность знаний, полученных в рамках обучения по рабочей программе ПОО. 02 Основы финансовой грамотности.

В целях повышения объективности при выставлении отметки экзаменатором анализируется ответ выпускника по следующим позициям:

- понимание вопросов экзаменационного билета, соответствие содержания ответа поставленным проблемам;
- привлечение необходимого объема литературного материала для ответа на вопросы, цитирование наизусть, точность в передаче фактического материала - аргументированность суждений, убедительность приводимых доказательств и обоснованность выводов;
- использование необходимых для ответа терминов и понятий;
- композиционная стройность ответа;
- ясность и точность изложения мысли, речевая грамотность.

При оценке ответа экзаменуемого используется пятибалльная система оценивания. Общая экзаменационная оценка выводится из оценок за ответ на каждый вопрос билета и является их средним арифметическим (по законам округления).