

ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

«ЛЕНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ А.С. ПУШКИНА»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для промежуточной аттестации по дисциплине

ОП.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Специальность 09.02.07 Информационные системы и программирование

Квалификация выпускника Программист

Форма обучения очная

Санкт-Петербург
2025

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Разделы фонда оценочных средств

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП СПО.
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП СПО.
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Фонд оценочных средств составлен в соответствии с требованиями ФГОС по специальности.

Фонд оценочных средств разработали: Модестова Инна Владимировна

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОПОП СПО

Целью освоения дисциплины «ОП.13 Основы финансовой грамотности» является достижение следующих результатов обучения: ОК 03.; ОК 04.; ОК 05.; ОК 06.; ОК 09.

Этап изучения дисциплины в формировании компетенций соответствует 5 семестру.

Этап формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы определяется на основе общей характеристики и соответствует порядку изучения дисциплин/профессиональных модулей/практик в учебном плане.

Основными этапами формирования указанных компетенций при изучении обучающимися дисциплины является последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий.

2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показателями оценивания компетенций являются следующие результаты обучения:

Код компетенции	Планируемые результаты обучения
ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09	<p style="text-align: center;"><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – структуры семейного бюджета и экономики семьи, банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование, расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания. – виды платежных средств. – страхование и его виды. – налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). – правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. – признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. – основы предпринимательства <p style="text-align: center;"><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> – применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития: – составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов. – производить оплату с применением различных видов платежных средств. – определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей. – выбирать продукты страхования; – оформлять налоговую декларацию; – оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер. – нормативные основания по защите прав потребителей; – выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

п/п	Наименование раздела дисциплины	Компетенции (части компетенций)	Критерии оценивания	Оценочные средства текущего контроля успеваемости	Шкала оценивания
	Личное финансовое планирование	ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09	Понимать личный (семейный) бюджет. Знать структуру, способы составления и планирования бюджета, способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. Уметь применять SWOT–анализ как один из способов принятия решений, составлять личный финансовый план: ставить финансовые цели, выработать стратегию и способы их достижения.	Устный опрос Практическое занятие	Отлично Хорошо Удовлетворительно Неудовлетворительно
	Финансовые продукты банковской системы	ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09	Уметь проводить оценку добросовестности банка. Знать основные характеристики, порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов, понятие банковские депозиты, инфляция. влияние инфляции на стоимость активов. Уметь собирать и анализировать информацию о банковских продуктах, управлять рисками по депозиту. Знать понятие кредита, микрозайма, виды банковских кредитов для физических лиц. принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Уметь собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах. Знать способы уменьшения стоимости кредита, типичные ошибки при использовании кредита. Знать понятие инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.	Устный опрос, Реферат Практические занятия Тест	Отлично Хорошо Удовлетворительно Неудовлетворительно

п/п	Наименование раздела дисциплины	Компетенции (части компетенций)	Критерии оценивания	Оценочные средства текущего контроля успеваемости	Шкала оценивания
			акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты.		
.	Страхование	ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09	Знать страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования, значение основных положений договор страхования, виды страхования в России, услуги страховых компаний для физических лиц.	Устный опрос, Реферат Практические занятия	Отлично Хорошо Удовлетворительно Неудовлетворительно
.	Налоги	ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09	Знать понятие налоги, принципы работы налоговой системы в РФ, виды налоговые системы. виды налогов для физических лиц,	Устный опрос, Реферат Практические занятия	Отлично Хорошо Удовлетворительно Неудовлетворительно
.	Расчетно-кассовые операции	ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09	Знать виды банковские операции для физических лиц, виды платежных средств, инструменты денежного рынка, формы дистанционного банковского обслуживания, правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкинг.	Устный опрос, Реферат Практические занятия Тест	Отлично Хорошо Удовлетворительно Неудовлетворительно
.	Пенсии	ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09	Знать понятие пенсии, государственная пенсионная система в РФ, понятие и работу пенсионных фондов. обязательное пенсионное страхование, добровольное (дополнительные) пенсионные накопления	Устный опрос, Реферат Практические занятия	Отлично Хорошо Удовлетворительно Неудовлетворительно
.	Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09	Знать основные понятия и способы защиты прав потребителей, основные признаки и виды финансовых	Устный опрос, Реферат	Отлично Хорошо Удовлетворительно Неудовлетворительно

п/п	Наименование раздела дисциплины	Компетенции (части компетенций)	Критерии оценивания	Оценочные средства текущего контроля успеваемости	Шкала оценивания
			пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества, виды мошенничества с банковскими картами и кредитами, мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности.		
.	Предпринимательство	ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09	Знать понятия бизнес, выручка, издержки (затраты), прибыль, организационно-правовые формы предприятия, налоги на бизнес, упрощённая система налогообложения, маржинальность, факторы, влияющие на прибыль компании.	Устный опрос, Реферат Практические занятия	Отлично Хорошо Удовлетворительно Неудовлетворительно
Итого:		ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 09	Форма контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации	Шкала оценивания
			Другая форма контроля	Устный перечень ДФК–вопросов	Отлично Хорошо Удовлетворительно Неудовлетворительно

**ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ,
НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ
КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОПОП СПО**

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

УСТНЫЙ ОПРОС

Устный опрос является одним из основных методов контроля знаний, умений и навыков обучающихся. Устный опрос может проводиться в следующих видах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный.

Примерные вопросы для устного опроса по теме «Личное финансовое планирование»

Пять шагов личного финансового планирования.

Принципы планирования личных финансов.

Что такое принцип «доходности»?

Что такое принцип «исследования»?

Что такое принцип «приоритетности»?

Что такое человеческий капитал?

Способы принятия решений в ограниченности ресурсов. SWOT- анализ, как один из способов принятия решений.

Что такое принцип «скромной жизни»?

Что такое принцип «инвестирования»?

Что такое SWOT-анализ?

Примерные вопросы для устного опроса по теме «Финансовые продукты банковской системы»

Виды банковских вкладов

Как выбрать банк?

Как читать и заключать договор с банком?

Как влияет инфляция на стоимость активов?

Как управлять рисками по депозиту?

Контрольное тестирование по второму модулю:

Индивидуальный устный опрос; фронтальный устный опрос:

Зачем нужен кредит?

Кто, у кого и зачем берет деньги в долг?

Как решить, стоит ли брать кредит?

Сумма, ставка, срок, платеж.

Профессиональные и непрофессиональные кредиторы.

Кредитование в банках.

Виды кредитов для физических лиц.

Коллекторские агентства, их права и обязанности.
Математика кредитования – способы начисления процентов.
Что такое дифференцированные, аннуитетные платежи?
Сопутствующие комиссии и платежи.
Полная стоимость кредита.
Способы уменьшения стоимости кредита
Что такое инвестиции?
Доходность инвестиций
Соотношение риска и доходности
Какой бывает риск?
Как защититься от риска?
Что такое ценные бумаги?
Облигации?
Акции?
Что такое фондовый рынок?
Биржа?
Брокеры?
Как начать торговать на бирже?

Примерные вопросы для устного опроса по теме «Страхование»

Страховой случай. Что можно и что нельзя застраховать?
Страховая сумма и ущерб. Сколько я получу, если что?
Страховая премия. От чего зависит цена страховки?
Российские законы, регулирующие страхование.
Страховщик. Кто может им быть и кто не может?
Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Зачем такие сложности и какие тут ограничения?
Страховой полис (договор). Бумажный или электронный.
Страховые агенты и брокеры. Где можно купить страховку?
Какие виды страховки вы знаете?
Как использовать страхование в повседневной жизни?

Примерные вопросы для устного опроса по теме «Налоги»

Для чего платят налоги?
Налоговая декларация и правила ее заполнения.
Элементы налога и способы его взимания.
Виды федеральных налогов.
Виды налогов в РФ.
Что такое налоговые льготы? Как их использовать?
Какие налоговые вычеты вы знаете?

Примерные вопросы для устного опроса по теме «Денежное обращение»

Чем можно расплачиваться?

Какие виды денег вы знаете?

Как управлять движением безналичных денег?

Финансовое мошенничество и способы защиты.

Безопасность использования интернет-банкинга.

Примерные вопросы для устного опроса по теме «Пенсии»

Что такое пенсия и кому она выплачивается.

Почему в странах существуют государственные пенсионные системы.

Какие бывают государственные пенсионные системы?

Какая пенсионная система лучше?

Как накопить на старость самостоятельно?

Можно ли рассчитать, сколько надо накопить?

Как копить?

Государственное пенсионное обеспечение.

Обязательное пенсионное страхование.

Негосударственное пенсионное обеспечение.

На что обращать внимание при выборе НПФ.

Социальное страхование рабочих.

Зачем был повышен пенсионный возраст?

Как рассчитать количество пенсионных баллов.

Учет трудового стажа.

Шкала оценивания и критерии оценки:

Оценка	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов	Критерий
«5» (отлично)	11	12	обучающийся четко, грамотно и без ошибок ответил на вопрос, дал исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы.
«4» (хорошо)	9	10	обучающийся четко и грамотно ответил на вопрос, но допустил ошибку, которую самостоятельно исправил, дал исчерпывающие ответы на дополнительные вопросы.
«3» (удовлетворительно)	6	8	обучающийся ответил на вопрос, но не раскрыл его, на дополнительные вопросы ответил с незначительными ошибками.
«2» (неудовлетворительно)	0	6	обучающийся ответил на вопрос с ошибками или не ответил на вопрос

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Наименование практического занятия	Трудоемкость, часов
1.	1	Решение ситуационной задачи путем заполнения таблицы SWOT–анализа (слабые и сильные стороны выбранного решения)	2
2.	1	Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета	2
3.	2	Решение ситуационных задач. Оценка банка и обоснование оценки	2
4.	2	Оценка условий и составление депозитного договора	2
5.	2	Расчет доходности вложений по депозитному счету.	2
6.	2	Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.	2
7.	2	Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»	2
8.	3	Оформление договора на страхование жизни	2
9.	4	Расчет земельного налога и заполнение налоговой декларации	2
10.	4	Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета	2
11.	6	Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.	2
12.	7	Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение»	2
Итого:			24

Пример задания практического занятия Практическое занятие № 5

Тема: Расчет доходности вложений по депозитному счету

Цель: закрепить теоретические знания, сформировать умения применять их в практической ситуации

Теоретическая часть

Потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа.

Заемщик - физическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить потребительский кредит (заем).

Тело кредита - это сама сумма кредита, без учета процентов.

Взяли, например, 100 000 рублей - это тело, на него начисляются проценты.

Аннуитентный способ погашения кредита является более распространенным для большинства пользовательских кредитов. При нем рассчитывается полная стоимость займа помимо одноразовых комиссий. Вся сумма делится на определенный срок кредитования. Этот способ выгодный тем, что не составляет особых хлопот. Заемщик точно знает и помнит сумму ежемесячного платежа. Каждый месяц заемщик вносит на банковский счет одинаковую сумму в течение всего срока действия договора.

Рассмотрим, как рассчитать платежи на основе аннуитетной схемы.

Пусть K рублей - предоставленный кредит (тело кредита),

n – число месяцев выплаты основного долга,

$r\%$ – годовая процентная ставка.

Найдем общую сумму платежа (погашение кредита) для нашего случая.

Обозначим эту сумму через X . Она складывается из ежегодных равных выплат x .

Тогда $X = n * x$.

Ежегодно остаток долга увеличивается на $r\%$, то есть увеличивается в $(1 + 0,01r)$ раз. Пусть $1 + 0,01r = S$.

Через 1 год после получения кредита долг клиента $K * S$ рублей.

Заемщик выплатил банку x рублей. Его долг $K_1 = K * S - x$ (рублей), который через год опять увеличивается в S раз.

После второй выплаты сумма долга $K_2 = K_1 * S - x = (K * S - x) * S - x = K * S^2 - S * x - x = K * S^2 - (S + 1) * x$ (рублей).

После третьей выплаты сумма долга равна

$K_3 = K_2 * S - x = (K_1 * S - x) * S - x = K_1 * S^2 - (S + 1)x = (K * S - x) * S^2 - (S + 1)x = K * S^3 - x * S^2 - (S + 1)x = K * S^3 - (S^2 + S + 1)x$.

Дифференцированный (или регрессивный) способ погашения кредита предусматривает уменьшение ежемесячного взноса. Сначала клиент платит большие взносы по кредиту, а затем с каждым разом сумма платежа уменьшается.

Платеж = фиксированная часть + проценты.

В данном случае фиксированная часть – погашение тела займа.

Рассмотрим, как рассчитать платежи на основе дифференцированной схемы.

Пусть K - предоставленный кредит (тело кредита),

n – Число месяцев выплаты основного долга,

$r\%$ – годовая процентная ставка,

$p\%$ — месячная процентная ставка.

Тогда $p\% = r\% : 12$.

Найдем общую сумму платежа (погашение кредита) для нашего случая.

Обозначим эту сумму через X . Она складывается из ежемесячных выплат.

Это и будет общая сумма платежа (погашение кредита) при дифференцированном (или регрессивном) способе погашения кредита.

Решите задачи

Задача 1.

В банке разместили вклад в сумме 1 млн. рублей под 10,5% годовых. Какую сумму получит вкладчик, если сберегательный вклад оформлен сроком на 5 лет.

Задача 2.

В магазине приобрели в кредит мобильный телефон, стоимостью 40 тыс. рублей под 36% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 6 месяцев.

Задача 3.

Гражданин открыл в банке депозит (срочный вклад) в сумме 250 тыс. рублей под 7% годовых сроком на 3 года. Какую сумму получит вкладчик по истечении срока вклада?

Задача 4.

В банке открыт вклад до востребования под 16% годовых. Сумма вклада 120 тыс. рублей. На четвёртый год хранения вкладчику срочно потребовались деньги, и он снял их все со своего счёта. Какую сумму получит вкладчик?

Задача 5.

В банке оформили ипотечный кредит на сумму 3,5 млн. рублей под 13% годовых, сроком на 10 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

Задача 6.

В бутике приобретена норковая шуба. Из кредитного договора известно, что он оформлен на сумму 68000 рублей под 18% годовых сроком на 36 месяцев. Сколько заплатит банку обладательница новой норковой шубы?

Задача 7.

В банке оформлен срочный вклад с депозитом в 380 тыс. рублей сроком на 4,5 года под 9% годовых. Какую сумму получит клиент данного банка по истечении указанного срока?

Задача 8.

В банке оформлен автомобильный кредит на сумму 2 млн. 750 тыс. рублей под 18% годовых, сроком на 8 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

Задача 9.

Приобретён в кредит ноутбук, стоимостью 36000 рублей под 22% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 12 месяцев.

Задача 10.

В банке открыли вклад до востребования под 21% годовых. Сумма вклада составила 220 тыс. рублей. Вкладчику срочно потребовались деньги на шестой год хранения, поэтому он решил снять всю сумму со своего счёта и закрыть депозит. Какую сумму получил вкладчик?

Задача 11.

В магазине бытовой техники куплены в кредит холодильник и стиральная машина. Из кредитного договора мы знаем, что сумма покупки составила 36 тыс. рублей, процентная ставка – 16% годовых, срок выплат по кредиту – 4 года. Сколько заплатит банку покупатель?

Задача 12.

В банке размещён вклад в сумме 4 млн. рублей под 15,5% годовых. Какую сумму получит вкладчик, если сберегательный вклад оформлен сроком на 4 года.

Шкала оценивания и критерии оценки:

Оценка	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов	Критерий
«5» (отлично)	12	13	выполнены все задания практической работы, обучающийся четко и без ошибок ответил на все контрольные вопросы
«4» (хорошо)	10	11	выполнены все задания практической; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями
«3» (удовлетворительно)	7	9	выполнены все задания практической работы с замечаниями; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями
«2» (неудовлетворительно)	0	6	обучающийся не выполнил или выполнил неправильно задания практической работы; обучающийся ответил на контрольные вопросы с ошибками или не ответил на контрольные вопросы

РЕФЕРАТ

Реферат представляет собой самостоятельную работу обучающихся по изучению и анализу источников по выбранной теме. Защита реферата проводится в виде устного доклада студента с ответами на вопросы преподавателя по теме реферата на лекционных занятиях.

Примерная тематика рефератов:

1. Организация предпринимательской деятельности. Проблемы ее реализации на современном этапе развития.
2. Роль малого бизнеса в развитии экономики РФ (региона, муниципального образования).
3. Фискальная (налоговая) политика и ее роль в стабилизации экономики.

4. Бюджетный дефицит и концепции его регулирования.
5. Уровень жизни: понятие и факторы, его определяющие.
6. Экономические кризисы в истории России.
7. Центральный банк РФ и его роль.
8. Особенности миграционных процессов во второй половине XX века.
9. Россия на рынке технологий.
10. Электронные рынки как феномен мировой экономики.
11. Оффшорный бизнес и его роль в экономике России.
12. Возникновение и эволюция денег на Руси.
13. Международные валютно-финансовые организации.

Требования к содержанию и структуре реферата:

- Объем реферата не менее 15 страниц.
- Обязательно использование не менее 5 отечественных источников и не менее 3 иностранных источника.
- Желательно, чтобы используемые в реферате источники были не старше 5 лет.

Обязательно наличие титульного листа, вступления, основной части, заключения с выводами и списка использованных источников. Желательно наличие аннотации к реферату.

Шкала оценивания и критерии оценки:

Критерий	Баллы обучающегося	Максимальное количество баллов
1. соответствие содержания заявленной теме, отсутствие в тексте отступлений от темы		4.16
2. соответствие целям и задачам дисциплины		4.16
3. постановка проблемы, корректное изложение смысла основных научных идей, их теоретическое обоснование и объяснение		50
4. логичность и последовательность в изложении материала		4.16
5. способность к работе с литературными источниками, Интернет-ресурсами, справочной и энциклопедической литературой		4.16
6. объем исследованной литературы и других источников информации		4.16
7. владение иностранными языками, использование иностранных источников		4.16
8. способность к анализу и обобщению информационного материала, степень полноты обзора состояния вопроса		4.16
9. умение извлекать информацию, соответствующую поставленной цели, и перераспределять информацию		4.16
10. навыки планирования и управления временем при выполнении работы		4.16
11. обоснованность выводов		4.16
12. правильность оформления (соответствие стандарту, структурная упорядоченность, ссылки, цитаты, таблицы и т.д.)		4.16
13. соблюдение объема, шрифтов, интервалов (соответствие оформления правилам компьютерного набора текста)		4.16
ИТОГО:		100

Соответствие баллов шкале оценивания:

Количество баллов	Оценка обучающегося
90 ÷ 100	отлично
75 ÷ 89	хорошо
60 ÷ 74	удовлетворительно
менее 60	неудовлетворительно

ТЕСТ

Тестирование проводится во время аудиторных занятий. На выполнение отводится 0,5 академического часа. Работы выполняются индивидуально, в письменной форме. Обучающимся выдаются бланки с вопросами теста и вариантами ответов, а также бланк для ответов. На бланке для ответов необходимо указать ФИО обучающегося, номер группы, отметить выбранный вариант ответа.

Примеры тестовых заданий по теме «Личное финансовое планирование»

1. К доходам семьи НЕ относятся

- a) Зарплата
- b) Проценты по кредиту
- c) Пособие по уходу за ребёнком
- d) Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?

- a) Зарплаты
- b) Доходов от предпринимательской деятельности
- c) Социальных выплат
- d) Доходов от собственности

3. Переменная зарплата

- a) Не зависит от результата вашей работы
- b) Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы
- c) Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная
- d) Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс

4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:

- a) Роста производительности труда
- b) Роста безработицы
- c) Роста спроса на продукцию фирмы
- d) Вредных условий труда

5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?

- a) Доход от сдачи жилья в аренду

- b) Пенсия
- c) Выходное пособие при увольнении
- d) Социальное пособие на второго ребёнка

6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?

- a) Зарплата
- b) Пенсия
- c) Пособие по инвалидности
- d) Доход от сдачи жилья в аренду

7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:

- a) Профсоюзе
- b) Федеральной службе занятости
- c) Государственной инспекции труда
- d) Полиции

8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?

- a) Убытки в результате выбора неэффективной стратегии
- b) Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью
- c) Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс
- d) Экономический кризис

9. На пособие по безработице имеют право (выберите все подходящие ответы):

- a) Студент очного отделения
- b) Призывник армии
- c) Сантехник, работающий в жэке
- d) Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»
- e) Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана
- f) Крановщица, уволенная по сокращению штата
- g) Пенсионерка Зина Дмитриевна
- h) Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город
- i) Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

10. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?

- a) Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты
- b) Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью
- c) Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра

- d) Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры
- e) Повышение НДФЛ
- f) Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды
- g) Получение в наследство 2-комнатной квартиры
- h) Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации
- i) Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

Шкала оценивания и критерии оценки:

Критерий	Баллы обучающегося	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
Количество правильных ответов на вопросы теста при общем количестве правильных ответов 6 и более		6	10
Итого:		6	10

Соответствие баллов шкале оценивания:

Количество баллов	Оценка обучающегося
10	отлично
8-9	хорошо
6-7	удовлетворительно
менее 6	неудовлетворительно

Типовой тест по теме Финансовые продукты банковской системы

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?

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

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

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

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

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

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. 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

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

- а) Наличие залога
- б) Наличие поручителя
- в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя

г) Подтверждение стабильного дохода

9. 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

10. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?

- I. Принимать вклады у населения.
- II. Выдавать кредиты населению.
- III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.

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

11. 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

12. 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

13. Что из перечисленного повышает выгодность ипотеки?

- I. Банк согласен удлинить срок выплат.
- II. Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %.
- III. В данный момент вы живёте в съёмной квартире.

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

г) I, II и III

14. На что из перечисленного вы всегда имеете право по законам РФ?

I. Досрочное погашение кредита.

II. Досрочное закрытие вклада.

III. Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.

а) Только III

б) I и II

в) I и III

г) II и III

15. Что из перечисленного НЕ является преимуществом дебетовой карты по сравнению с наличными деньгами?

а) Безопасность

б) Возможность оплаты покупок в Интернете

в) Более выгодный курс конвертации валют

г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от

нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей

16. Кредитная карта даёт доступ к...

а) вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке

б) счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту

в) краткосрочным банковским кредитам

г) самым привлекательным процентным ставкам

17. Что из перечисленного отличает сберегательный сертификат на предъявителя от вклада?

I. Он не застрахован в ССВ.

II. Он не позволяет снять деньги досрочно.

III. Он имеет нефиксированную доходность.

а) Только II

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

18. Во что лучше вкладывать деньги: в сберегательные вклады или ПИФы?

а) Во вклады, потому что они надёжнее

б) Во вклады, потому что они доходнее

- в) В ПИФы, потому что они доходнее
- г) Нет правильного ответа

19. Когда вам было 10 лет, родители взяли ипотечный кредит на 25 лет под 14 % годовых. Они надеются завершить выплаты по ипотеке ровно в срок. Вчера папа был в банке и узнал, что теперь ипотеку можно взять под 11 % годовых. Что бы вы сказали родителям?

- а) Поздравляли бы их с тем, что их ипотечный кредит более надёжный, потому что более дорогой
- б) Посочувствовали бы им, так как в следующие несколько лет они будут переплачивать за ипотеку
- в) Посоветовали бы взять новый ипотечный кредит под 11 % годовых и погасить текущий досрочно
- г) Посоветовали бы обратиться в банк за отсрочкой следующей выплаты по кредиту, потому что, пока ставки находятся на уровне 11 %, платить 14 % невыгодно

20. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (КАСКО). Почему банк выдвигает такое условие?

- а) Банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги
- б) В данном случае страховая компания является поручителем по кредиту. Если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери
- в) Автомобиль является залогом. Если автомобиль будет застрахован, то подруга будет больше бояться его потерять, а значит, с большей вероятностью погасит кредит вовремя
- г) Автомобиль является залогом. Если он будет утерян, подруге не будет смысла платить по кредиту, но банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

Шкала оценивания и критерии оценки:

Критерий	Баллы обучающегося	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
Количество правильных ответов на вопросы теста при общем количестве правильных ответов 12 и более		12	20
Итого:		12	20

Соответствие баллов шкале оценивания:

Количество баллов	Оценка обучающегося
18-20	отлично
15-17	хорошо
12-14	удовлетворительно
менее 12	неудовлетворительно

Типовой тест по теме «Налоги»

1. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка

- А) НБУ
- Б) налоговая служба
- В) банк самостоятельно
- Г) вышестоящие органы

2. На протяжении какого срока действуют денежные чеки

- А) 10 дней
- Б) месяц
- В) год
- Г) полгода

3. Кем осуществляется контроль кассовых операций

- А) главный бухгалтер
- Б) руководитель подразделения банка
- В) заведующий кассой
- Г) кассир

4. Кто несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценности

- А) кассир
 - Б) главный бухгалтер
 - В) заведующий кассой
 - Г) руководитель внутреннего контроля
- Эталон ответа: В

5. Где должны храниться наличность и ценности банка:

- А) в кассе;
- Б) в хранилище ценностей;
- В) в банкомате;
- Г) в сейфе у руководителя.

Шкала оценивания и критерии оценки:

Критерий	Баллы обучающегося	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
Количество правильных ответов на вопросы теста при общем количестве правильных ответов не менее, чем на 3 баллов и более		3	5
Итого:		3	5

Соответствие баллов шкале оценивания:

Количество баллов	Оценка обучающегося
-------------------	---------------------

5	отлично
4	хорошо
3	удовлетворительно
менее 3	неудовлетворительно

УСТНЫЙ ДФК

Другая форма контроля проводится в устной форме и представляет собой ответы обучающихся на контрольные вопросы по изученным разделам дисциплины.

Вопросы для ответа формирует случайным образом преподаватель по сформированной формуле. Студенту для подготовки ответа на вопрос выделяется не более 15 минут. Ответ должен содержать определение понятий, входящих в вопрос; при необходимости интерпретацию понятий (иллюстрации и (или) схемы); изложение методов, указание границ их применимости; примеры практического применения понятий.

Для получения оценки «хорошо» или «отлично» необходимо представить определение понятия, проиллюстрировать на примере его применение и (или) изложить суть метода и привести примеры

Процедура проведения ДФК в устной форме описана в разделе Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций настоящего документа.

Примерный перечень вопросов для подготовки к ДФК:

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ

20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.
41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.

58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование

Шкала оценивания и критерии оценки:

Критерии оценки	Баллы обучающегося	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
Уровень усвоения теоретического материала, предусмотренного программой		5	7
Уровень знакомства с основной литературой, предусмотренной программой		1	2
Уровень знакомства с дополнительной литературой		0,5	1
Уровень раскрытия причинно-следственных связей		2	3
Уровень раскрытия междисциплинарных связей		0,5	1
Качество ответа (его общая композиция, логичность, убежденность, общая эрудиция)		1	2
Ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность, умение использовать ответы на вопросы для более полного раскрытия содержания вопроса		1	2
Деловые и волевые качества докладчика: ответственное отношение к работе, стремление к достижению высоких результатов, готовность к дискуссии, контактность		1	2
Итого баллов:		12	20

Соответствие баллов шкале оценивания:

Оценка	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
«5» (отлично)	18	20
«4» (хорошо)	15	17
«3» (удовлетворительно)	12	14
«2» (неудовлетворительно)	0	11

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточной аттестации **в форме другой формы контроля** определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

«Отлично» – обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

«Хорошо» – обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может

правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

«Удовлетворительно» – обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

«Неудовлетворительно» – обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Во время проведения лекционных занятий учитывается посещаемость обучающихся, оценивается их познавательная активность на занятии.

Темы рефератов распределяются между обучающимися или группой обучающихся на первом занятии, готовые рефераты представляются в соответствующие сроки.

Устный опрос проводится на практических занятиях и затрагивает как тематику предшествующих занятий, так и лекционный материал.

В случае невыполнения заданий в процессе обучения, их необходимо «отработать» до промежуточной аттестации. Вид заданий, которые необходимо выполнить для ликвидации задолженности определяется в индивидуальном порядке, с учетом причин невыполнения.

Практические задания (контрольные работы) являются важной частью промежуточной аттестации по дисциплине.

В случае невыполнения реферата, контрольных и практических заданий в установленные сроки обучающемуся необходимо погасить задолженность по невыполненным заданиям до проведения промежуточной аттестации. График погашения задолженности устанавливается преподавателем в индивидуальном порядке с учетом причин невыполнения.

По окончании освоения дисциплины проводится промежуточная аттестация в виде другой формы контроля, что позволяет оценить достижение результатов обучения по дисциплине.

Во время сдачи промежуточной аттестации в устной форме в аудитории может находиться одновременно вся учебная группа.