



ЧАСТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«МЕДИЦИНСКИЙ КОЛЛЕДЖ ИМЕНИ БАШЛАРОВА»



**ОДОБРЕНО**

предметно-цикловой комиссией  
общеобразовательных дисциплин  
Протокол № 9 от « 24 » 03 2023 г

Председатель ПЦК Алисенова Н.С.

**УТВЕРЖДАЮ**

зам. директора по УМР  
Сайбулаева Р.О.  
« 27 » 03 2023 г



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной  
аттестации обучающихся по учебной дисциплине**

**СГ.06 Основы финансовой грамотности**

по программе подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ)  
по специальности СПО 34.02.01 Сестринское дело  
на базе среднего общего образования

## Содержание

1. Пояснительная записка.....	3
2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения основной образовательной программы.....	4
3. Описание перечня оценочных средств и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования.....	5
4. Оценочные средства, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы.....	6
5. Критерии и шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования .....	21
6. Описание процедуры оценивания знаний и умений, характеризующих этапы формирования компетенций.....	24

## 1. Пояснительная записка

ФОС предназначены для контроля и оценки образовательных достижений студентов, осваивающих **СГ.06 Основы финансовой грамотности**

ФОС разработаны в соответствии требованиями ПООП СПО по специальности 34.02.01 Сестринское дело, рабочей программы **СГ.06 Основы финансовой грамотности**.

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

В результате освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен:

### **уметь:**

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

### **знать:**

- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
- виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
- основные виды планирования;
- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;
- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
- схемы кредитования физических лиц;
- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- признаки финансового мошенничества;
- основные виды ценных бумаг и их доходность;
- формирование инвестиционного портфеля;
- классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
- виды страхования;

- виды пенсий, способы увеличения пенсий

В результате освоения дисциплины обучающийся должен владеть следующими **общими компетенциями (ОК)**, включающими в себя способность:

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

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

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

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

## **2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения основной образовательной программы**

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
<b><i>Раздел 1. Банковская система России</i></b>			
1.	<b>Тема 1.1. Банк и банковские депозиты</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09	Устный опрос, тест
2.	<b>Тема 1.2. Кредиты</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09	Устный опрос, тест, кейс
3.	<b>Тема 1.3. Расчетно-кассовые операции</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09	Устный опрос, тест, кейс, сообщение
<b><i>Раздел 2. Фондовый рынок</i></b>			
4.	<b>Тема 2.1. Фондовый рынок и его инструменты</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09	Тест, реферат
<b><i>Раздел 3. Налоговая система в Российской Федерации</i></b>			
5.	<b>Тема 3.1. Налоги</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09	Устный опрос, тест, кейс
<b><i>Раздел 4. Страхование</i></b>			
6.	<b>Тема 4.1. Страховой рынок России</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09	Устный опрос, тест
<b><i>Раздел 5. Собственный бизнес</i></b>			

7.	<b>Тема 5.1.</b> <b>Создание собственного бизнеса</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09	Устный опрос, тест, кейс, реферат
<i><b>Раздел 6. Пенсионная система Российской Федерации</b></i>			
8.	<b>Тема 6.1.</b> <b>Обеспечение старости</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09	Устный опрос, тест, сообщение, реферат
<i><b>Раздел 7. Финансовое мошенничество</b></i>			
9.	<b>Тема 7.1.</b> <b>Финансовые пирамиды и защита от мошенничества</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09	Устный опрос, тест, кейс, реферат
<i><b>Раздел 8. Личное финансовое планирование</b></i>			
10.	<b>Тема 8.1.</b> <b>Домашняя бухгалтерия</b>	ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09	Устный опрос, тест, кейс, сообщение, реферат

### **3. Описание перечня оценочных средств и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования**

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	Устный опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Тестовые задания
3	Кейс-задача	Проблемная задача, в которой обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы	Комплект кейс-задач
4	Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
5	Сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных	Темы сообщений

		результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.	
6	Дифференцированный зачет	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы для подготовки к зачету

#### **4. Оценочные средства, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы**

##### **Примерные вопросы для устного контроля**

1. Назовите основные источники доходов домохозяйств.
2. Перечислите основные категории расходов. Какие группы товаров и услуг входят в состав потребительских расходов.
3. Что такое сбережения? Отличие сбережений от инвестиций.
4. Преимущества и недостатки хранения денежных средств на банковских депозитах.
5. Почему инвестиции необходимо рассматривать как долгосрочные вложения свободных средств?
6. Что является объектом купли-продажи на финансовом рынке?
7. Перечислите преимущества и недостатки самостоятельного управления инвестициями на рынке ценных бумаг.
8. Управляющая компания осуществляет управление инвестициями в интересах владельца. Означает ли это, что управляющая компания гарантирует инвестору высокую доходность?
9. Почему услуга индивидуального доверительного управления не подходит для массового инвестора?
10. Существует ли зависимость между суммой инвестиций и их эффективностью?
11. Почему коллективные инвестиции считаются наиболее удобной формой для массового инвестора?
12. Основные виды страхования.
13. Добровольное и обязательное страхование.
14. Кредитные риски.
15. Для чего люди придумали страхование?
16. Как страхование позволяет сохранить деньги?
- 17.. Что такое обязательное страхование?
18. Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая?
19. По каким признакам ты будешь выбирать страховщика?
20. Будешь ли ты доверять страховщику?

21. Какие риски в будущей самостоятельной жизни ты собираешься застраховать?
22. Как меняются риски в течение жизни человека?
23. Как страхование защищает от рисков?
24. Расскажи о целях страхования.
25. ЖСК и ЖНК: в чем различия?
26. Что можно назвать жилым помещением?
27. Что такое пай в ЖНК?
28. Почему сумма паевых взносов члена кооператива превышает стоимость приобретенной для него квартиры?
29. Чем различаются вступительный членский взнос, членский взнос и дополнительный взнос?
30. В какой форме кооператив должен вести учет своих членов?
31. В случае убыточности, и каковы риски пайщиков?
32. Может ли пайщик предъявлять к кооперативу претензии относительно качества предоставленной квартиры?
33. Как получить жилье по договору социального найма, основания для получения?

### **Примерные тестовые задания**

#### **1. Бюджет - это ...:**

- А) это финансовый план, который обобщает доходы и расходы за определенный период времени;
- Б) это план расходов;
- В) это детализированный план финансовых доходов.

#### **2. Бюджет семьи складывается из:**

- А) доходов, сбережений и социальных выплат;
- Б) доходов и расходов;
- В) доходов, сбережений и расходов.

#### **3. Большую часть семейного бюджета россиян составляют расходы на:**

- А) культурно-бытовые нужды;
- Б) оплату квартиры;
- В) питание;
- Г) одежду.

#### **4. Назовите рациональные потребности семьи:**

- А) потребность в еде;
- Б) потребность в алкоголе;
- В) потребность в курении;
- Г) потребность в жилье;
- Д) потребность в одежде.

**5. Назовите способы сбережения денежных средств семьи:**

- А) деньги, взятые в долг;
- Б) приобретение валюты;
- В) вклад в банке;
- Г) покупка нового платья;
- Д) покупка ценных бумаг.

**6. Закон Энгеля устанавливает степень благосостояния граждан:**

- А) по размеру заработной платы;
- Б) по доле расходов на питание семьи;
- В) по наличию вкладов в банках страны;
- Г) по числу членов семьи.

**7. Верны ли суждения о страховых услугах?**

**А.** Страхование – способ защиты имущества семьи.

**Б.** Страхование имущества является обязательным для граждан России.

- А) верно только А;
- Б) верно только Б;
- В) верны оба суждения;
- Г) оба суждения неверны.

**8. Увеличение доходов семьи, скорее всего, приведет:**

- А) к увеличению потребления;
- Б) к увеличению численности рабочей силы;
- В) к уменьшению расходов;
- Г) к увеличению потребления.

**9. Верны ли суждения о семейных сбережениях?**

**А.** Семейные сбережения помогают приобрести дорогостоящие товары или услуги.

**Б.** Семейные сбережения могут обесцениваться.

- А) верно только А;
- Б) верно только Б;
- В) верны оба суждения;
- Г) оба суждения неверны.

**10. Часть располагаемого дохода, которая не используется на потребление:**

- А) номинальный доход;
- Б) реальный доход;
- В) заработная плата;
- Г) сбережения.



**11. Сумма денег, полученная гражданином в целом за определенный период:**

- А) инфляция;
- Б) номинальный доход;
- В) реальный доход;
- Г) депозит.

**12. Какие достоинства есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)**

- А. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
- В. Как правило, ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений.
- С. Цель гарантированно будет достигнута.
- Д. Ты никак не зависишь от роста цен на нужную тебе вещь.

**13. Какие недостатки есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)**

- А. Тебе придется дольше ждать реализации цели.
- В. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
- С. Требуется самодисциплины.
- Д. Требуется безупречной репутации.

**14. Какие достоинства есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)**

- А. Ты никак не зависишь от инфляции.
- В. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
- С. Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж.
- Д. Как правило, ты не зависишь от того, прибыльным ли окажется этот проект, куда ты захотел вложить деньги, или нет.

**15. Какие недостатки есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)**

- А. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
- В. Тебе, как правило, нужна безупречная репутация.
- С. Тебе придется дольше ждать реализации цели.
- Д. Во многих случаях ты можешь столкнуться со значительной переплатой (отдавать придется больше, чем брал).

**16. Какой источник доходов, как правило, играет самую важную роль в российских семьях?**

- А) Доходы от активов.
- В) Доходы от текущей трудовой деятельности.

С) Социальные доходы.

**17. В чем преимущества доходов от активов? (можно выбрать несколько вариантов)**

- А) Они не зависят от твоей способности работать.
- В) Они помогают подстраховаться на случай увольнения.
- С) Они обеспечиваются государством.

**18. Как можно сформировать доходы от активов? (можно выбрать несколько вариантов)**

- А) Много работать.
- В) Приобретать недвижимость для сдачи в аренду.
- С) Инвестировать на фондовом рынке.
- Д) Можно рассчитывать на пенсию от государства

**19. Расходы на активы:**

- А) Расходы на питание.
- В) Расходы на отпуск и отдых.
- С) Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду.

**20. Социальные расходы: (можно выбрать несколько вариантов)**

- А) Расходы на питание.
- В) Расходы на штрафы, пени.
- С) Расходы на благотворительность.

**21. Варианты размещения накоплений носят название:**

- А) Банковские средства.
- В) Инвестиционные инструменты.
- С) Денежные средства.

**22. Что в первую очередь необходимо сделать при принятии решения о кредитовании?**

- А) Обратиться в банк.
- В) Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности.
- С) Обратиться в микрофинансовую организацию.

**23. Если Вы, являясь поручителем, оплатили за заемщика часть платежей по его кредиту:**

- А) Вы можете требовать возмещения своих затрат с заемщика.
- В) Вы можете требовать возмещения своих затрат с банка.
- С) Вы не можете требовать возмещения данных затрат ни с кого.

**24. Когда может помочь микрозайм?**

- А) Когда срочно нужна большая сумма денег.
- В) Когда нужна большая сумма денег, но Вам отказал банк.

С) Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок.

**25. Как можно продлить срок микрозайма?**

А) Позвонить в компанию.

В) Обратиться в компанию и оплатить проценты за прошедший период.

С) Продлить срок нет возможности.

**26. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?**

А) В любую

В) Находящуюся в госреестре

С) В крупную

**27. Функции денег (можно выбрать несколько вариантов):**

А) Мера стоимости

В) Средство обращения

С) Средство платежа

Д) Средство накопления

**28. Источники поступления денег к человеку (можно выбрать несколько вариантов):**

А) Доходы от текущей трудовой деятельности

В) Доходы от активов

С) Доходы социальные

**29. Расходы на текущую деятельность (можно выбрать несколько вариантов):**

А) Расходы на питание

В) Расходы на отпуск и отдых

С) Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду

**30. Насколько выгодно занять у знакомых 5000 рублей на год и положить эти деньги на счет в банке под 10% годовых (т.е. получить через год в банке 5500 рублей)?**

А) Выгодно в любом случае.

В) Выгодно, если вернуть знакомым нужно будет те же 5000 рублей без процентов.

С) Не выгодно.

**31. Какие достоинства есть у депозита? (можно выбрать несколько вариантов)**

А) Гарантированный доход.

В) Возможность многократно приумножить свои сбережения.

С) 100% гарантия сохранности любой суммы даже при банкротстве банка.

Д) Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений.

**32. Какие недостатки есть у депозитов? (можно выбрать несколько вариантов)**

- A) Невысокая доходность.
- B) Риск потерять все сбережения.
- C) Иногда невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада.
- D) Невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей.

**33. Какие депозиты наиболее доходны?**

- A) До востребования.
- B) С возможностью пополнения.
- C) С возможностью частичного снятия.
- D) Без возможности снятия и пополнения.

**34. Какие депозиты наименее доходны?**

- A) На 1 месяц.
- B) На 3 месяца.
- C) На 12 месяцев.
- D) На 2 года.

**35. Какую услугу обычно не оказывают банки?**

- A) Обмен валюты
- B) Выдача кредита
- C) Страхование собственности
- D) Денежный перевод

**36. У Ивана Петровича на сберегательном счету в банке лежит 100 тысяч рублей. Процентная ставка составляет 10% в год. Начисление процентов происходит по сложной процентной ставке раз в год. Сколько денег будет на счету через два года?**

- A) 110 тысяч рублей
- B) 111 тысяч рублей
- C) 120 тысяч рублей
- D) 121 тысяч рублей

**37. Как называется соглашение, по которому банк обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее?**

- A. Кредитный договор
- B. Договор страхования
- C. Договор комиссии

**38. Что такое финансовый план?**

- A. Исполнение твоих желаний
- B. Это схема, которая отображает твое финансовое положение в определенный период

С. Предположение о том, что может быть в будущем

**39. Электронные деньги – это (можно выбрать несколько вариантов):**

- А. Деньги на банковской карте
- В. Яндекс. Деньги
- С. WebMoney

**40. Финансовая «подушка безопасности» – это:**

- А. Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай
- В. Инвестиции в акции
- С. Кредитная банковская карта

**41. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?**

- А) Кредит
- Б) Домашний сейф
- В) Умение составлять бюджет
- Г) Всё вышеперечисленное

**42. Стоимость автомобиля – это:**

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
- Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
- В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
- Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

**43. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?**

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

**44. Верны ли следующие суждения?**

- А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
  - Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
- 1) верно только А
  - 2) верно только Б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны

**45. В чем основная цель резервного капитала?**

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

**46. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.**

- А) Верно
- Б) Неверно

**47. Что из перечисленного является инвестиционным активом?**

- А) Деньги
- Б) Смартфон
- В) Собственный бизнес
- Г) Всё вышеперечисленное

**48. В чем основная цель инвестиционного капитала?**

- А) Повседневные траты
- Б) Защита от рисков
- В) Дополнительные источники доходов
- Г) Все вышеперечисленное

**49. Страховая премия – это:**

- А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
- Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
- В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
- Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

**50. К страхованию ответственности относится:**

- А) Добровольное медицинское страхование
- Б) КАСКО
- В) ОСАГО
- Г) Всё вышеперечисленное

**51. Верны ли следующие суждения?**

- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
  - Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только А
  - 2) верно только Б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны

**52. Верны ли следующие суждения?**

- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет

Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

**53. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?**

- А) Его забирают кредиторы банка
- Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
- В) Оно полностью возвращается клиенту банка
- Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

**54. Что невозможно сделать с дебетовой картой?**

- А) Провести через границу без декларирования на таможне
- Б) Снять деньги в банкомате
- В) Взять в долг у банка
- Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

**55. Что такое инвестиционный портфель?**

- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
- Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
- В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
- Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам

**56. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?**

- А) Банковский депозит
- Б) Облигации нефтедобывающей компании
- В) Акции этой же компании
- Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

**57. Верны ли следующие суждения**

- А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
- Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

**58. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?**

- А) Пенсионный фонд РФ
- Б) Негосударственный пенсионный фонд
- В) Страховая компания
- Г) Все вышеперечисленные организации

**59) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?**

- А) Только в накопительной
- Б) Только в солидарной
- В) Как в солидарной, так и в накопительной
- Г) Ни в солидарной, ни в накопительной

**60. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?**

- А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
- Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
- В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
- Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход

**61. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?**

- А) Акциз
- Б) Земельный налог
- В) Налог на добавленную стоимость
- Г) Таможенная пошлина

**62. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?**

- А) 0%
- Б) 9%
- В) 13%
- Г) 30%

**63. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?**

- А) 31 декабря текущего года
- Б) 30 апреля последующего года
- В) 15 июля последующего года
- Г) Ограничения по дате отсутствуют

**64. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?**

- А) В банкомате через скиммер
- Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
- В) При покупке через Интернет-магазин
- Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях



**65. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?**

- А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
- Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
- В) Основатель компании - иностранный гражданин
- Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

**Примерные кейс-задачи**

**Задача 1**

Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых. (Ответ:37%)

**Задача 2**

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

**Задача 3**

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

**Задача 4**

Клиент открыл счет в банке на некоторую сумму денег. Годовой доход по этому вкладу составляет 11%. Если бы он добавил 800 р., то через год получил бы доход 220 р. Какая сумма была внесена им в банк? (Ответ: 1200 р.)

#### **Задача 5**

Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых, то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 р. меньше. Определите, сколько рублей составляла премия. (Ответ: 3 300 р.)

#### **Задача 6**

Клиент внес в банк 8000 р. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 р. Сколько рублей он внес на каждый вклад? (Ответ: 5000 р.)

#### **Задача 7**

Клиент имел в банке счет, по которому начислялось 6% годовых. После того, как банк предложил новые виды вкладов, он снял с этого счета все деньги и 2000 р. положил на вклад, по которому начислялось 8% годовых, а остальные – на вклад с 9% годовых. В результате его годовой доход оказался на 130 р. больше, чем по прежнему вкладу. Сколько всего денег он внес на новые вклады? (Ответ: 5000 р.)

#### **Задача 8**

Папа решил откладывать деньги на автомобиль и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Он открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на столько же. Он выбрала вклад с ежегодной капитализацией процентов. Сколько денег накопит папа через 4 года? (Ответ: 1 021 020 рублей.)

#### **Задача 9.**

Инкассированная банком денежная выручка кафе «Виктория» (ООО) в сумме 85 000 руб. и ЗАО «Магазин» в сумме 485 000 руб. передана в кассу пересчета.

**ЗАДАНИЕ:** 1. Изложить порядок организации и оформления инкассации денежной выручки.

#### **Задача 10.**

Коммерческий банк 10.04. выдал наличные деньги:

- АО «Прогресс» для выплаты заработной платы - 140 000руб.;
- ООО «Орион» на командировочные цели - 53 000руб.;
- экономисту банка Н.К. Федотовой на командировочные цели - 8 000руб.;

- сотруднику банка заработная плата - 29 000руб.;
- А. И. Белогорцевой ссуду на потребительские цели - 200 000руб.

**ЗАДАНИЕ 1.** Составить бухгалтерские записи и определить общую сумму денежных средств, выданных из расходной кассы банка.

1. Изложить порядок отражения расходных кассовых операций, оформление выдачи аванса кассиру расходной кассы.

### **Задача 11.**

Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

### **Задача 12**

Рассчитать размер трудовой пенсии по старости.

Женщина, 28.02.1958 г.р., имеет следующие данные:

- общий трудовой стаж – 28 лет 8 месяцев 27 дней;
- общий трудовой стаж до 01.01.1991 – 12 лет 8 месяцев 24 дня;
- сумма страховых взносов – 600 800 руб. 00 коп.

### **Примерные темы рефератов, сообщений**

- 1 Понятие и экономическая роль государственного бюджета
- 2 Федеральный бюджет и его структура.
- 3 Региональный бюджет и его структура.
- 4 Местный бюджет и его структура.
- 5 Процесс формирования государственного бюджета.
- 6 Источники формирования средств государственного бюджета.
- 7 Основные направления расходования средств государственного бюджета.
- 8 Бюджет моей семьи
- 9 Функции денег в экономической системе.
- 10 Наличное денежное обращение.
- 11 Безналичное денежное обращение.
- 12 Основные этапы развития денег.
- 13 Понятие и виды инфляции.
- 14 Функции Центрального банка в экономической системе.
- 15 Основные виды банковских операций.
- 16 Финансовый рынок РФ.
- 17 Основные виды кредитов.
18. Понятие и элементы налогов.
- 19 Права и обязанности налогоплательщиков.
- 20 Права и обязанности налоговых органов.
- 21 Ответственность за нарушение налогового законодательства.
- 22 Налоговая система РФ.
- 23 Основные виды налогов РФ.

- 24 Система государственного пенсионного обеспечения.
- 25 Негосударственные пенсионные фонды.
- 26 Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
- 27 Роль страховых компаний в экономической системе.
- 28 Система социальной защиты в РФ.
- 29 Виды социальной защиты.
- 30 Государственный финансовый контроль.
- 31 Роль страховых компаний в экономике государства.
- 32 Личный финансовый план
- 33 Виды страхования.

## **4.2. Материалы для студентов по подготовке к промежуточной аттестации**

### **Перечень вопросов к промежуточной аттестации по учебной дисциплине (дифференцированному зачету)**

1. Принципы и методы налогообложения.
2. Законодательство о налогах и сборах в Российской Федерации.
3. Элементы налога и их характеристика.
4. Налоги с физических лиц (на доходы, имущественные налоги и рентные): общие положения. Принципы подоходного налогообложения.
5. Налог на доходы физических лиц: плательщики налога, совокупный годовой доход как объект налогообложения.
6. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, порядок предоставления.
7. Налоговая база по налогу на доходы физических лиц, порядок ее определения.
8. Ставки налога на доходы физических лиц, порядок их применения. Порядок расчета и уплаты налога налоговыми агентами.
9. Порядок расчета и уплаты налога на доходы физических лиц. Декларация о доходах граждан.
10. Упрощенная система налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и уплаты.
11. Единый налог на вмененный доход: виды деятельности, на которые распространяется налог, налогоплательщики и элементы налогообложения
12. Налоговый контроль: сущность, формы и виды. Налоговый механизм и его элементы.
13. Социально-экономическая сущность финансов.
14. Финансовая система РФ и ее звенья. Централизованные и децентрализованные финансы.
15. Современная финансовая политика государства.
16. Бюджетное устройство в РФ.
17. Основные статьи доходной и расходной частей Федерального бюджета.
18. Бюджетное финансирование и его виды.

19. Управление финансами в РФ.
20. Бюджетный дефицит, причины возникновения, секвестр бюджета.
21. Сущность финансового контроля.
22. Система формирования доходов местного бюджета. Направления использования средств местных бюджетов.
23. Внебюджетные фонды Российской Федерации, их классификации.
24. Финансовое планирование предприятия, принципы и методы.
25. Сущность и функции финансов предприятий.
26. Сущность и функции налогов. Налоговая система.
27. Бюджет домашних хозяйств.
28. Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия.
29. Страховой рынок РФ, объекты и субъекты страхового рынка.
30. Этапы развития мировой валютной системы.
31. Функции денег.
32. Виды денег, их характеристика.
33. Сущность и формы проявления инфляции, ее социально-экономические последствия.
34. Кредитная система РФ. Роль и место Центрального банка России в кредитной системе.
35. Функции кредита. Принципы банковского кредитования
36. Кредитный рынок, объекты и субъекты кредитного рынка, их роль и место в рыночной экономике.
37. Виды активных и пассивных операции коммерческих банков.
38. Денежно-кредитная политика государства.
39. Процентные ставки за кредит и анализ факторов, влияющих на их уровень
40. Современные финансово-банковские кризисы, причины их возникновения и меры по преодолению.
41. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.
42. Ценные бумаги, их свойства и виды.

## **5. Критерии и шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования**

### **КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ОТВЕТОВ НА УСТНЫЕ ВОПРОСЫ**

№ п/п	Критерии оценивания	Оценка
1.	1) полно и аргументированно отвечает по содержанию задания; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно.	отлично
2.	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.	хорошо
3.	ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:	удовлетворительно

	1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.	
4.	студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.	неудовлетворительно

### КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

№ п/п	тестовые нормы: % правильных ответов	оценка/зачет
1	85-100 %	отлично
2	70-84%	хорошо
3	51-69%	удовлетворительно
4	менее 50%	неудовлетворительно

### КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ

№ п/п	Критерии оценивания	Оценка
1.	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.	отлично
2.	1) Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. 2) В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не искавшие содержание ответа.	хорошо
3.	Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает содержание ответа.	удовлетворительно
4.	Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение - безосновательно.	неудовлетворительно

### КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕФЕРАТА, СООБЩЕНИЯ

№ п/п	Критерии оценивания	Оценка
1.	ответ аргументирован, обоснован и дана самостоятельная оценка изученного материала	отлично
2.	ответ аргументирован, последователен, но допущены некоторые неточности	хорошо
3.	ответ является неполным и имеет существенные логические несоответствия	удовлетворительно
4.	в ответе отсутствует аргументация, тема не раскрыта	неудовлетворительно

## КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

№ п/п	Критерии оценивания	Оценка /зачет
1	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы, правильно обосновывает принятое нестандартное решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач по формированию общепрофессиональных компетенций.	<i>«отлично» / зачтено</i>
2	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, а также имеет достаточно полное представление о значимости знаний по дисциплине.	<i>«хорошо» / зачтено</i>
3	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию вопроса с практикой.	<i>«удовлетворительно» / зачтено</i>
4	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной дисциплине.	<i>«неудовлетворительно»/ незачтено</i>

## КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЕЙ ОСВОЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Шкала оценивания	Уровень освоенности компетенции	Результаты освоенности компетенции
отлично	высокий	студент, овладел элементами компетенции «знать», «уметь» и «владеть», проявил всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, освоил основную и дополнительную литературу, обнаружил творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний.
хорошо	базовый	студент овладел элементами компетенции «знать» и «уметь», проявил полное знание программного материала по дисциплине, освоил основную

		рекомендованную литературу, обнаружил стабильный характер знаний и умений и проявил способности к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности.
удовлетворительно	нормативный	студент овладел элементами компетенции «знать», проявил знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, изучил основную рекомендованную литературу, допустил неточности в ответе на экзамене, но в основном обладает необходимыми знаниями для их устранения при корректировке со стороны экзаменатора.
неудовлетворительно	компетенции не сформированы	студент не овладел ни одним из элементов компетенции, обнаружил существенные пробелы в знании основного программного материала по дисциплине, допустил принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.

## 6. Описание процедуры оценивания знаний и умений, характеризующих этапы формирования компетенций

Оценка знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций по СГ.06 Основы финансовой грамотности осуществляется в ходе текущего и промежуточного контроля. Текущий контроль организуется в формах: устного опроса (беседы, индивидуального опроса), защиты рефератов, сообщений; тестирования.

Промежуточный контроль осуществляется в форме дифференцированного зачета. Каждая форма промежуточного контроля должна включать в себя вопросы, позволяющие оценить уровень освоения студентами знаний.

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих принципах: периодичности проведения оценки, многоступенчатости оценки по устранению недостатков, единства используемой технологии для всех обучающихся, выполнения условий сопоставимости результатов оценивания, соблюдения последовательности проведения оценки.

Краткая характеристика процедуры реализации текущего и промежуточного контроля для оценки компетенций обучающихся включает:

**сообщение** - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Подготовка осуществляется во внеурочное время. В оценивании результата наравне с преподавателем могут принимать участие студенты группы.

**устный опрос** – устный опрос по основным терминам может проводиться в начале/конце лекционного или практического занятия в



течении 15-20 мин. Либо устный опрос проводится в течение всего практического занятия по заранее выданной тематике.

**тест** – позволяет оценить уровень знаний студентами теоретического материала по дисциплине. Осуществляется на бумажных носителях по вариантам.

**кейс-задача** - проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

**реферат** - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Защита реферата проводится на занятии.

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки: новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению.

Новизна текста: а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; г) явленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.

Степень раскрытия сущности вопроса: а) соответствие плана теме реферата; б) соответствие содержания теме и плану реферата; в) полнота и глубина знаний по теме; г) обоснованность способов и методов работы с материалом; е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

Обоснованность выбора источников: а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, интернет ресурсы и т.д.).

Соблюдение требований к оформлению: а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения.

**дифференцированный зачет** – проводится в заданный срок согласно графику учебного процесса. Зачет проходит в устной форме в виде собеседования по вопросам итогового контроля. При выставлении результата по зачету учитывается уровень приобретенных компетенций студента.

