

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Курганский государственный университет»
(ФГБОУ ВО «КГУ»)

Курганская государственная сельскохозяйственная академия имени
Т.С. Мальцева – филиал федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
«Курганский государственный университет»
(Лесниковский филиал ФГБОУ ВО «КГУ»)

УТВЕРЖДАЮ:

Ректор

_____ / Н.В. Дубив /
«27» января 2023 г..

Рабочая программа учебной дисциплины

ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности

Специальность среднего профессионального образования

19.02.07 Технология молока и молочных продуктов

Квалификация:

Техник-технолог

Форма обучения

Очная, заочная

Лесниково

Рабочая программа учебной дисциплины ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» разработана в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта – ФГОС СПО по специальности 19.02.07 Технология молока и молочных продуктов, утвержденного приказом Минобрнауки России от 22.04.2014 г. № 378.

Разработчик (и):

к.э.н, доцент,

_____ Н.В. Рознина

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии ФГБОУ ВО Курганская ГСХА « 23 » июня 2022 г. протокол № 6 .

Заведующая отделом планирования и организации
учебного процесса

учебно-методического управления _____

А.У. Есембекова

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 19.02.07 Технология молока и молочных продуктов, утвержденного приказом Минобрнауки России от 22.04.2014 г. № 378.

1.2 Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Учебная дисциплина ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» является общей гуманитарной и социально-экономической дисциплиной учебного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 19.02.07 Технология молока и молочных продуктов.

1.3 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины.

Цель дисциплины – сформировать у будущих выпускников СПО теоретические знания и практические навыки, необходимыми для:

- приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;
- развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;
- расширение представлений о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

Формируемые общекультурные (ОК) компетенции

Код компетенции	Содержание компетенции
ОК1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес
ОК2	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК3	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность
ОК4	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития
ОК5	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности

ОК6	Работать в коллективе и в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями
ОК7	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий
ОК8	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации
ОК9	Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

Планируемые результаты освоения дисциплины

Код ОК	Знания	Умения
ОК 1-9	<p>ставить и достигать финансовые цели; грамотно и эффективно управлять семейным бюджетом;</p> <p>осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять финансовое планирование;</p> <p>составлять семейный бюджет, личный финансовый план;</p> <p>формировать личные сбережения;</p> <p>рассчитывать проценты по депозиту;</p> <p>использовать банковские и небанковские финансовые продукты;</p> <p>делать выбор наиболее выгодного кредита.</p>	<p>управление и составление семейного бюджета, контролирование доходов и расходов;</p> <p>роль денег в жизни общества;</p> <p>управление личными сбережениями;</p> <p>основы финансового планирования;</p> <p>виды накоплений, причины инфляции; условия депозита;</p> <p>виды кредита, стоимость кредита;</p> <p>пенсионную систему и возможности формирования будущей пенсии;</p> <p>налоговую систему, виды и порядок уплаты налогов, составление налоговой декларации, налоговые вычеты;</p> <p>инвестиции, виды инвестиций;</p> <p>управление рисками при инвестировании;</p> <p>структуру и регулирование финансового рынка;</p> <p>финансовые инструменты, финансовых посредников. страховую систему, виды страхования; и возможности защиты материальных и нематериальных активов;</p> <p>механизмы защиты от махинаций на финансовом рынке, права потребителей финансовых услуг;</p>

В ходе освоения дисциплины учитывается движение к достижению личностных результатов обучающимися (личностные результаты определены рабочей программой воспитания).

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах	
	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
Обязательная учебная нагрузка, в том числе	32	-
лекции, уроки	26	8
лабораторные работы	-	-
практические занятия	6	2
консультации	-	-
курсовая работа (проект)	-	-
Самостоятельная работа	16	38
Промежуточная аттестация в форме <i>дифференцированного зачета (зачета с оценкой)</i>	-	-
Всего по дисциплине	48	48

2.1 Тематический план и содержание дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов		Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
		Очная форма обучения	Заочная форма обучения	
Раздел 1. Личное финансовое планирование.				
Тема 1.1 Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов	<i>Содержание учебного материала</i>			
	Классификация основных форм деятельности Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, способы их достижения	2	1	ОК 1-9
	Самостоятельная работа № 1. Составление годового семейного бюджета. Составление бюджета различных жизненных ситуаций	2	4	
Раздел 2. Банки				
2.1 Депозит	<i>Содержание учебного материала</i>			
	Банк и банковский депозит	4	1	ОК 1-9
	Самостоятельная работа № 2. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах Рассмотрение типовых договоров с банком по депозитам	2	4	
2.2 Кредит	<i>Содержание учебного материала</i>	6		

	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования	2	1	ОК 1-9
	Практическая работа № 1. Расчет эффективности ипотеки	2	-	
	Самостоятельная работа № 3. Сбор информации и подготовка материала к практической работе по расчету эффективности ипотеки	2	4	
2.3 Страхования	<i>Содержание учебного материала</i>			
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц.	4	1	ОК 1-9
	Практическая работа № 2. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов. Действия при наступлении страхового случая	2	1	
	Самостоятельная работа № 4. Сбор информации о страховых компаниях на рынке, видах предоставляемых услуг	2	4	
2.4 Инвестиции	<i>Содержание учебного материала</i>			
	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты.	2	1	ОК 1-9
	Самостоятельная работа № 5. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции	2	4	
Раздел 3. Пенсионная и налоговая система России				
3.1 Пенсии	<i>Содержание учебного материала</i>			
	Государственная пенсионная система РФ. Пенсионные фонды. Накопительная и страховая пенсия	4	1	ОК 1-9
	Самостоятельная работа № 6. Изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений. Работа с информацией, представленной на сайте Пенсионного фонда России. Изучение	2	4	

	представленных на сайте материалов.			
3.2 Налоги	<i>Содержание учебного материала</i>			
	Что такое налоги. История налогообложения. Налоговая система РФ. Системы налогообложения. Виды налогов для физических лиц	4	1	ОК 1-9
	Практическая работа № 3. Определение сумм налогов для физических лиц	2	1	
	Самостоятельная работа № 7. Расчет налога на владельцев автотранспортных средств	2	4	
Раздел 4. Финансовый механизм				
4.1 Защита от мошенничества на финансовом рынке	<i>Содержание учебного материала</i>			
	Правила личной финансовой безопасности. Виды мошенничества. Финансовые пирамиды	4	1	ОК 1-9
	Самостоятельная работа № 8. Ознакомление с реальными ситуациями мошеннических действий, оценка ошибок допущенных пострадавшими.	2	10	
	Итого	48	48	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Виды и формы учебной деятельности	Наименование помещения	Наличие материально-технического обеспечения
Лекции	Здание главного корпуса Аудитория 118 Для проведения лекционных занятий	Оборудование: доска, рабочее место преподавателя, количество посадочных мест – 110. Технические средства обучения: стационарный мультимедийный проектор, стационарный экран, переносной ноутбук. Программное обеспечение: 1. Операционная система семейства Windows 7/10; 2. Пакет офисных программ MicrosoftOffice 2013.
Практические занятия, групповые и индивидуальные консультации, текущий контроль и промежуточная аттестация	Здание главного корпуса Кабинет 406 Учебная аудитория для проведения лекционных занятий, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Оборудование: доска, рабочее место преподавателя, количество посадочных мест – 30. Технические средства обучения: стационарный мультимедийный проектор, стационарный экран, переносной ноутбук. Программное обеспечение: 1. Операционная система семейства Windows 7, 2. MicrosoftOffice 2007. Наглядные пособия, материалы, комплект учебно-методической документации
Самостоятельная работа обучающихся	Здание главного корпуса Кабинет №216 Помещение для самостоятельной работы обучающихся, читальный зал библиотеки	Оборудование: специализированная мебель, компьютерная техника с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную образовательную среду. Специальная учебная, учебно-методическая и научная литература

3.2 Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники

1. Гаджиев Н.Г. Основы финансовой грамотности : учебник / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина [и др.] ; под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. - Москва: ИНФРА-М, 2023. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-017498-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=426344>.

2. Кальней В.А. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва: ИНФРА-М, 2024. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-016198-3 (print). - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=433100>.

Дополнительные источники

3. Багдашевский А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А. Багдашевский. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 304 с. - ISBN 978-5-9614-6626-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=333473>.

4. Александровская Ю. П. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Ю. П. Александровская; Минобрнауки России, Казан. нац. исслед. технол. ун-т. – Казань : Изд-во КНИТУ, 2021. – 120 с. - ISBN 978-5-7882-3092-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=430305>.

5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ <http://base.garant.ru/10106464>.

6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1 <http://base.garant.ru/10105800/>

7. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. №208-ФЗ <http://base.garant.ru/10105712>.

8. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 <http://base.garant.ru/10100758/>

9. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 г. №156-ФЗ. <http://base.garant.ru/12124999/>

10. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. №218-ФЗ <http://base.garant.ru/12138288>.

11. Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. №75-ФЗ <http://base.garant.ru/12111456>.

12. Федеральный закон «О жилищных накопительных кооперативах» от 30.12.2004 г. №215-ФЗ <http://base.garant.ru/12138285/>

13. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. №173-ФЗ <http://base.garant.ru/12133556/>

14. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 г. №46-ФЗ <http://base.garant.ru/12114746>.

15. Налоговый кодекс, часть 1 от 31.07.1998. №146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ <http://base.garant.ru/10900200>.

16. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г. №102-ФЗ <http://base.garant.ru/12112327/>

17. Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2004 г. №214-ФЗ <http://base.garant.ru/12138267>.

18. Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 г. №41-ФЗ <http://base.garant.ru/12111066>.

Интернет-ресурсы

1. <https://znanium.com/>-Электронно-библиотечная система издательства «Znanium».

2. <http://elibrary.ru/>-Электронная библиотека журналов.

3. <http://www.rsl.ru>-Российская Государственная Библиотека.
4. <http://www.cbr.ru/> - Сайт Банка России.
5. <http://www.rbc.ru>. - Сайт информационного агентства Росбизнесконсалтинг.
6. <http://www.insur.ru>. - Сайт «Всё о страховании в России».
7. <http://strahovik.info>. - Сайт «Страховая информация».
8. <http://ins-union.ru>. - Всероссийский союз страхования.
9. <http://www.fas.gov.ru/>. - Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы.
10. <http://www.allinsurance.ru>. - Сайт «Страхование в России».
11. <http://fingramota.org/lichnye-finansy/investitsii-izberezheniya>. - Сайт «Финансовая грамота».
12. <http://www.marketing.spb.ru>. - Энциклопедия маркетинга.
13. <http://www.devbusiness.ru>. - Сайт «Развитие бизнеса».
14. <http://www.nalog.ru>. - Министерство РФ по налогам и сборам.
15. <http://www.fedcom.ru>. - Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.
16. <http://www.akdi.ru>. - Экономика и жизнь: агентство консультаций и деловой информации.
17. <http://www.pfrf.ru>. - Сайт Пенсионного фонда России.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Формы и методы оценки
<p>Знания:</p> <p>управление и составление семейного бюджета, контролирование доходов и расходов; роль денег в жизни общества; управление личными сбережениями;</p> <p>основы финансового планирования; виды накоплений, причины инфляции;</p> <p>условия депозита; виды кредита, стоимость кредита; пенсионную систему и возможности формирования будущей пенсии;</p> <p>налоговую систему, виды и порядок уплаты налогов, составление налоговой декларации, налоговые вычеты;</p> <p>инвестиции, виды инвестиций; управление рисками при инвестировании;</p> <p>структуру и регулирование финансового рынка;</p> <p>финансовые инструменты, финансовых посредников.</p> <p>страховую систему, виды страхования и возможности защиты материальных и нематериальных активов;</p> <p>механизмы защиты от махинаций на финансовом рынке, права потребителей финансовых услуг;</p>	<p>Демонстрирует уверенные знания по составлению семейного бюджета по структуре доходов и расходов.</p> <p>Понимает роль денег в жизни общества, понимает основные принципы управления личными финансами.</p> <p>Знает основные принципы финансового планирования и виды накоплений.</p> <p>Знает виды депозитов и кредитов, предоставляемых банками для физических лиц пенсионную систему и возможности формирования будущей пенсии;</p> <p>Ориентируется в видах пенсионных накоплений Пенсионной системы РФ.</p> <p>Знает и понимает сущность налогообложения, знает виды налогов, уплачиваемых физическими лицами на территории РФ.</p> <p>Знает об инвестиционных механизмах.</p> <p>Знает о рисках для физических лиц, существующих в инвестиционной деятельности.</p> <p>Понимает структуру финансового рынка.</p> <p>Знает инструменты финансового рынка.</p> <p>Понимает страховую систему и знает виды страхования.</p> <p>Знает механизмы защиты от махинаций на финансовом рынке.</p>	<p>Текущий контроль – оценка за:</p> <p>устный опрос;</p> <p>практические занятия;</p> <p>внеаудиторная самостоятельная работа;</p> <p>тестирование.</p> <p>Промежуточная аттестация:</p> <p>дифференцированный зачет</p>
<p>Умения:</p> <p>ставить и достигать финансовые цели;</p> <p>грамотно и эффективно управлять семейным бюджетом;</p> <p>осуществлять учет расходов и доходов домохозяйства и осуществлять финансовое планирование;</p> <p>составлять семейный бюджет, личный финансовый план;</p>	<p>Умеет формулировать финансовые цели.</p> <p>Умеет оценивать эффективность инструментов управления семейным бюджетом умеет осуществлять учет расходов и доходов в финансовом планировании.</p> <p>производит расчет семейного бюджета в разных временных периодах.</p>	<p>Текущий контроль – оценка за:</p> <p>устный опрос;</p> <p>практические занятия;</p> <p>внеаудиторная самостоятельная работа;</p> <p>тестирование.</p> <p>Промежуточная аттестация:</p> <p>дифференцированный</p>

формировать личные сбережения; рассчитывать проценты по депозиту; использовать банковские и небанковские финансовые продукты; делать выбор наиболее выгодного кредита;	умеет формировать план личных сбережений; производит расчет процентов по депозиту; умеет выбирать банковские и небанковские финансовые продукты для своих финансовых целей; производит расчет и определение эффективности кредитных продуктов банка.	зачет
---	---	-------

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Курганская государственная сельскохозяйственная академия
имени Т.С. Мальцева»
(ФГБОУ ВО Курганская ГСХА)
Учебно-методическое управление

УТВЕРЖДАЮ

Заведующая отделом планирования и ор-
ганизации учебного процесса учебно-
методического управления

_____ А.У. Есембекова

« ____ » _____ 2022 г.

Фонд оценочных средств

ОГСЭ.06 Основы финансовой грамотности

Специальность среднего профессионального образования

19.02.07 Технология молока и молочных продуктов

Квалификация:

Техник-технолог

Форма обучения

Очная, заочная

Лесниково

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (далее ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу дисциплины ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 19.02.07 Технология молока и молочных продуктов, утвержденного приказом Минобрнауки России от 22.04.2014 г. № 378 в части овладения усвоенных знаний, сформированности общих компетенций и обеспечивающих их умений.

ФОС представляет собой комплект заданий для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине ОГСЭ.06 «Основы финансовой грамотности» по специальности 19.02.07 Технология молока и молочных продуктов, утвержденного приказом Минобрнауки России от 22.04.2014 г. № 378.

ФОС включает контрольные материалы и рекомендации для проведения промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

Контролируемые темы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства	
		текущий контроль	контроль самостоятельной работы
Раздел 1. Личное финансовое планирование. Тема 1.1 Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов	ОК 1-9	-	письменный опрос
Раздел 2. Банки 2.1 Депозит	ОК 1-9	-	письменный опрос
2.2 Кредит		Практическая работа № 1, устный опрос	тестирование
2.3 Страхование		Практическая работа № 2, устный опрос	тестирование
2.4 Инвестиции		-	письменный опрос
Раздел 3. Пенсионная и налоговая система России 3.1 Пенсии	ОК 1-9	-	письменный опрос
3.2 Налоги		Практическая работа № 3 устный опрос	тестирование
Раздел 4. Финансовый механизм 4.1 Защита от мошенничества на финансовом рынке	ОК 1-9	-	письменный опрос

2. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ВХОДНОГО КОНТРОЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Не предусмотрен.

3. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

(по видам контроля)

3.1 Устный опрос

Текущий контроль проводится в форме устного опроса во время проведения практического занятия с целью оценки знаний, умений по теме.

Раздел 2. Балки.

Тема 2.2 Кредит

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ОК 1-9

Перечень вопросов для устного опроса

1. Перечислите основных участников кредитных отношений.
2. Охарактеризуйте достоинства и недостатки банковской формы кредита.
3. Как реализуются на практике основные принципы кредитования?
4. Каковы основные требования коммерческого банка к потенциальному заемщику?
5. Что представляет собой оценка кредитоспособности заемщика? Какими методами она осуществляется?
6. Охарактеризуйте основные условия предоставления банковского кредита.
7. Дайте определение кредитной истории заемщика. С какой целью она формируется?
8. На каких условиях предоставляют займы микрофинансовые организации?
9. На каких условиях можно получить заем в кредитном потребительском кооперативе?
10. На каких условиях предоставляют займы ломбарды? Какие есть виды объектов залога?
11. Охарактеризуйте основные виды рисков банковского кредитования со стороны физического лица.
12. Дайте определение понятию долговой (кредитной) нагрузки физического лица.
13. В каком порядке осуществляется процедура банкротства физического лица?

Раздел 2. Банки.

Тема 2.3 Страхование

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ОК 1-9

Перечень вопросов для устного опроса

1. Перечислите и охарактеризуйте функции страхования.
2. Какие вы знаете способы страховой защиты?
3. Охарактеризуйте страховой фонд и способы его формирования.
4. Какие вам известны принципы страховой деятельности?
5. Как влияют природные, экономические и социальные процессы на возрастание потребности в страховании?
6. Охарактеризуйте законодательные основы страховой деятельности в Российской Федерации.
7. Дайте определение страхового рынка, охарактеризуйте его участников.
8. Какой орган осуществляет функцию страхового надзора в России?
9. Перечислите специфические черты обязательного страхования.
10. Как в России реализуется социальное страхование?
11. Охарактеризуйте наиболее востребованные страховые продукты в рамках добровольного страхования частных лиц ...

Раздел 3. Пенсионная и налоговая система России.

Тема 3.2 Налоги

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ОК 1-9

Перечень вопросов для устного опроса

1. Дайте определение налога. Найдите отличия термина «налог» от терминов «сбор», «пошлина».
2. Перечислите и охарактеризуйте основные признаки налога.
3. Дайте определение элемента налогообложения — налоговой базы.
4. Какие виды налоговых льгот вы знаете? Приведите примеры.
5. Перечислите налоги, которые в Российской Федерации являются федеральными налогами.
6. Какие налоги относят к региональным налогам в России?
7. Охарактеризуйте основные общие теории налогов.
8. Приведите примеры частных налоговых теорий.
9. Какие виды налоговых ставок вам известны? Приведите примеры.
10. Раскройте смысловое наполнение функций налога.
11. Плательщиками каких налогов являются физические лица?
12. Какие льготы и разнообразные вычеты вам известны по налогу на доходы физических лиц?
13. Какие особенности есть по установлению налоговых ставок по местным налогам?

Критерии оценки устного опроса:

- «отлично» выставляется обучающемуся, 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 разнообразных литературных источников;

- «хорошо» выставляется обучающемуся, если: он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;

- «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, 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 затруднения при выполнении практических заданий;

- «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, несвязно излагает его, с большими затруднениями выполняет практические задания.

Компетенции ОК 1-9 считаются сформированными, если обучающийся получил оценку «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично».

3.2 Тестирование

Раздел 2. Банки.

Тема 2.2 Кредит

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ОК 1-9.

Типовой вариант теста

1. Что такое банковская система?

- а) совокупность финансовых институтов;
- б) совокупность банков и небанковских финансово-кредитных организаций;**
- в) совокупность банков в их взаимосвязи;
- г) все ответы верны.

2. Главная цель коммерческого банка – это:

- а) кредитование субъектов предпринимательской деятельности;
- б) обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма;
- в) аккумуляция временно свободных денежных средств;
- г) получение прибыли.**

3. ЦБР не выдает лицензии на осуществление:

- а) операций на рынке ценных бумаг;**
- б) банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- в) банковских операций со средствами в рублях;
- г) всех банковских операций.

4. Виды кредитов по срокам погашения

- а) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;**
- б) текущие и планируемые;
- в) малые, средние, крупные.

5. Виды кредитов по размерам...

- а) малые, средние, крупные;**
- б) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;
- в) текущие и планируемые.

6. К преимуществам «кредитной линии» не относятся...

- а) значительное снижение процентной ставки;**
- б) экономия времени оформления;
- в) экономия издержек обращения.

7. Виды кредитов по обеспечению...

- а) обеспеченные и необеспеченные;**
- б) доверительные и разовые;
- в) резервные и чековые.

8. Долгосрочный кредит под залог недвижимости...

- а) ипотечный;**
- б) коммерческий;
- в) вексельный.

9. Отсрочка платежа...

- а) коммерческий кредит;**
- б) потребительский кредит;
- в) банковский кредит.

10. Кредиты по видам процентных ставок не бывают

- а) с регрессивной процентной ставкой;**
- б) с фиксированной процентной ставкой;
- в) с плавающей процентной ставкой.

Ключи к ответам

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ	б	г	а	а	а	а	а	а	а	а

Раздел 2. Банки.

Тема 2.3. Страхование

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ОК 1-9.

Типовой вариант теста

1. Плата за страхование это -
 - а) денежное возмещение
 - б) страховые бонусы
 - в) страховая премия;**

2. За счет страховых премий формируются доходы:
 - а) от страховой деятельности;**
 - б) от инвестиционной деятельности;
 - в) от финансовой деятельности.

- 3. Выгодоприобретатели – это**
 - а) страхователи;
 - б) лица, назначенные для получения страховой выплаты;**
 - в) застрахованные лица;
 - г) страховщики.

- 4. К страхованию жизни относятся**
 - а) страхование личного имущества;
 - б) страхование от несчастных случаев;
 - в) страхование на случай смерти;**
 - г) страхование на дожитие;
 - д) медицинское страхование.

- 5. Основным специальным законом в области страхования является:**
 - а) Гражданский Кодекс РФ;
 - б) Закон "Об организации страхового дела в РФ";**
 - в) Закон "О медицинском страховании граждан в Российской Федерации";
 - г) Закон РФ "О страховании".

- 6. Документом, подтверждающим полномочия страхового агента, который вправе потребовать клиент, является:**
 - а) лицензия;
 - б) свидетельство о регистрации;
 - в) доверенность;**
 - г) выписка из реестра страховых агентов.

- 7. Страховая деятельность является**
 - а) предпринимательской;**
 - б) благотворительной;
 - в) общественной;
 - г) административной.

- 8. Право проведения страховой деятельности в России имеют**
 - а) юридические лица, уставом которых предусмотрена страховая деятельность;

- б) юридические лица и физические лица, зарегистрированные как предприниматели в порядке, установленном законодательством;
- в) юридические лица - коммерческие организации, зарегистрированные в порядке, установленном законодательством;
- г) юридические лица, получившие лицензию в порядке, установленном законодательством.**

9. Страхование обеспечение по договору личного страхования в случае смерти застрахованного лица, если в договоре не назван выгодоприобретатель, выплачивается

- а) страхователю
- б) лицу, указанному в письменном распоряжении страхователя
- в) наследникам застрахованного лица**
- г) выплата не производится

10. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, составляет

- а) 5 лет;
- б) 1 год;
- в) 3 года;
- г) 2 года.**

Ключи к ответам

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ	в	а	б	в	в	а	а	г	в	г

Раздел 3. Пенсионная и налоговая система России

Тема 3.2. Налоги

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ОК 1-9.

Типовой вариант теста

Тесты:

1. Субъекты налоговых правоотношений:
 - а) налоговые инспекции и налогоплательщики;
 - б) налоговые инспекции, налогоплательщики и налоговые агенты;**
 - в) налогоплательщики налоговые агенты.

2. Налоги возникли в следствии:
 - а) появления государства;**
 - б) становления промышленности;
 - в) развития торговли.

3. Сбор – это:
 - а) плата за совершение действий государственными органами;
 - б) плата государству за право пользования или право осуществления, какой либо деятельности;**
 - в) систематический взнос, который уплачивается без всякого встречного удовлетворения,

4. Принцип всеобщность налогов означает:
 - а) охват налогами всех экономических субъектов, получающих доход;**
 - б) неизбежность уплаты налога;
 - в) устойчивость видов налогов и налоговых ставок во времени.

5. Под косвенными налогами понимают:
- а) налоги, которые связаны с расходами и перелгаются на потребителя;**
 - б) налоги, уплачиваемые производителями товаров;
 - в) ни один ответ не верен.
6. Вид налога в первобытно общинный строй:
- а) дань военная подать;
 - б) жертвоприношение;**
 - в) арендная плата.
7. Как толкуются неустранимые сомнения, противоречия и неясности налогового законодательства
- а) в пользу налогового органа;
 - б) в пользу налогоплательщика;**
 - в) решаются в судебном порядке.
8. Какие виды налогов устанавливаются в РФ Налоговым Кодексом
- а) федеральные, региональные, городские, поселковые;
 - б) федеральные;
 - в) федеральные, региональные и местные.**
9. Что такое федеральные налоги
- а) налоги, установленные НК РФ;
 - б) налоги, уплачиваемые в федеральный бюджет;
 - в) налоги, установленные НК РФ и обязательные к уплате на всей территории РФ.**
10. Что такое налоговый период
- а) календарный год;
 - б) квартал;
 - в) месяц;
 - г) календарный год или иной период времени, по истечении которого определяется налоговая база или отчисляется сумма налога.**

Ключи к ответам

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ	б	а	б	а	а	б	б	в	в	г

Критерии оценки тестирования (тестирование проводится в письменной форме):

Оценка	Критерии
«Отлично»	выставляется обучающемуся, если получено более 85 % правильных ответов
«Хорошо»	выставляется обучающемуся, если получено от 66 до 85 % правильных ответов
«Удовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если получено от 51 до 65 % правильных ответов
«Неудовлетворительно»	выставляется обучающемуся, если получено менее 50 % правильных ответов

Компетенции ОК 1-9 считаются сформированными, если обучающийся получил оценку «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично».

4. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

4.1 КОС для оценки самостоятельной работы по темам

Раздел 1. Личное финансовое планирование.

Тема 1.1 Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ОК 1-9

Перечень вопросов для письменного опроса:

1. Понятие и особенности человеческого капитала.
2. Структура человеческого капитала и его накопление.
3. Уровень квалификации рабочей силы как результат образовательного процесса.
4. Современные особенности процесса накопления человеческого капитала.
5. Что представляет собой личный финансовый план?
6. Какие программы ведения личных финансов используются в современных условиях?

Раздел 2. **Банки**

Тема 2.1 Депозиты.

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ОК 1-9

Перечень вопросов для письменного опроса:

1. По каким признакам можно классифицировать сбережения граждан?
2. Охарактеризуйте основные этапы сберегательной стратегии.
3. Какие виды сберегательных стратегий наиболее часто применяются гражданами Российской Федерации? Обоснуйте свой выбор.
4. Перечислите достоинства и недостатки банковских вкладов.
5. Что представляет собой страхование банковских вкладов? Как оно осуществляется?

Раздел 2. **Банки**

Тема 2.4 Инвестиции.

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ОК 1-9

Перечень вопросов для письменного опроса:

1. Раскройте содержание понятия «долговые ценные бумаги», перечислите их виды, рассмотрите особенности обращения.
2. Охарактеризуйте облигации по типу доходности, длительности, уровню обеспеченности.
3. Раскройте содержание понятия «долевые ценные бумаги», перечислите их виды, рассмотрите особенности обращения.
4. Перечислите основные принципы частного инвестирования.
5. С какими рисками инвестирования сталкивается частный инвестор? Охарактеризуйте их.
6. С помощью каких способов можно снизить индивидуальные риски инвестирования?
7. Охарактеризуйте основные направления инвестирования, приемлемые для частных лиц.
8. Раскройте смысловое наполнение функций сбережения.

Раздел 3. **Пенсионная и налоговая система России**

Тема 3.1 Пенсии.

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ОК 1-9

Перечень вопросов для письменного опроса:

1. Какие есть варианты получения пенсии при достижении пенсионного возраста?
2. Из каких частей состоит государственная пенсия?
3. Каковы условия получения права на страховую пенсию?

4. От чего зависит размер будущей пенсии?
5. Как рассчитать страховую пенсию по старости?
6. Что такое накопительная пенсия? Можно ли наследовать накопительную пенсию?
7. Можно менять негосударственный пенсионный фонд, управляющий накопительной частью трудовой пенсии?
8. Где можно узнать информацию о своих пенсионных правах: о накопленных пенсионных коэффициентах за прошедшие периоды, о величине страхового стажа и размере накопительной части пенсии?
9. Какие финансовые инструменты можно использовать для формирования добровольных пенсионных накоплений?
10. Почему важно самостоятельно формировать накопления на пенсию в качестве дополнительной пенсии к государственной?

Раздел 4. Финансовый механизм

Тема 4.1 Защита от мошенничества на финансовом рынке.

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ОК 1-9

Перечень вопросов для письменного опроса:

1. Какие виды финансового мошенничества распространены в современных условиях?
2. Каким образом осуществляется интернет-мошенничество?
3. Какая группа людей является наиболее подверженной к телефонному мошенничеству?
4. За какие виды мошенничества предусмотрена уголовная ответственность в России?
5. Перечислите основные схемы мошенничества с банковскими картами.
6. Перечислите меры безопасности при обращении с банковскими картами.
7. Перечислите основные признаки финансовых пирамид.
8. Охарактеризуйте деятельность Банка России в рамках защиты прав потребителей финансовых услуг.
9. Какова деятельность Роспотребнадзора в целях защиты прав потребителей финансовых услуг?
10. Охарактеризуйте процедуру подачи жалобы в Банк России.
11. Можно ли привлечь к ответственности организаторов финансовой пирамиды?
12. Перечислите основные формы кибермошенничества.

Критерии оценки самостоятельной работы

- «отлично» выставляется обучающемуся, 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 разнообразных литературных источников;

- «хорошо» выставляется обучающемуся, если: он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;

- «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, 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 затруднения при выполнении практических заданий;

- «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, несвязно излагает его, с большими затруднениями выполняет практические задания.

Компетенции ОК 1-9 считаются сформированными, если обучающийся получил оценку «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично».

5. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

5.1 Формой проведения оценочной процедуры является дифференцированный зачет, который проводится в форме тестирования. Дифференцированный зачет формируется из заданий, распределенных по компетенциям.

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 01

1. Выберите один верный вариант ответа. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными?

- а) **банковские депозиты;**
- б) продукты питания;
- в) квартира, в которой живет семья;
- г) автомобиль.

2. Выберите один верный вариант ответа. В настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет:

- а) 10%;
- б) **13%;**
- в) 18%;
- г) 35.

3. Выберите один верный вариант ответа. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн. рублей. При этом за год вы заработали 500 тысяч рублей. Какую сумму вы сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет?

- а) **65 000 рублей;**
- б) 260 000 рублей;
- в) 100 000 рублей;
- г) 390 000 рублей.

4. Выберите один верный вариант ответа. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:

- а) **депозиты физических лиц;**
- б) 390 000 рублей;
- в) депозиты как физических, так и юридических лиц.
- г) депозиты юридических лиц.

5. Выберите один верный вариант ответа. Предполагают ли правила системы страхования вкладов ограничение на размер страховых выплат?

- а) нет, никаких ограничений нет, страховые выплаты равны размеру вклада;
- б) да, максимальный размер выплат не превышает 350 000 рублей;
- в) **да, максимальный размер выплат не превышает 1 400 000 рублей;**
- г) да, максимальный размер выплат не превышает 1 500 000 рублей.

6. Выберите один верный вариант ответа. Признаками финансовой пирамиды являются:

- а) высокая обещанная доходность;
- б) сложная или засекреченная стратегия инвестирования;
- в) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др.
- г) **все эти признаки.**

7. Выберите один верный вариант ответа. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?

- а) **Банк России;**
- б) полиция;
- в) Администрация города/региона;
- г) Роспотребнадзор;
- д) общества защиты прав потребителей.

8. Выберите один верный вариант ответа. С какого уровня дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать долгосрочное планирование семейного бюджета?

- а) 25 000 рублей в месяц;
- б) 50 000 рублей в месяц;
- в) 100 000 рублей в месяц;
- г) более 100 000 рублей;
- д) **независимо от уровня дохода.**

9. Выберите один верный вариант ответа. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит? Выберите один вариант ответа.

- а) добровольное медицинское страхование;
- б) **страхование имущества;**
- в) страхование ответственности;
- г) страхование жизни;

10. _____ — это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни. (Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 02

11. _____ — это передача физическим или юридическим лицом финансовых активов банку или депозитарию с целью их сохранения или получения прибыли. (Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

12. _____ — термин, обозначающий отношения между страхователем и страховщиком с целью защиты имущественных интересов страхователей при наступлении страхового случая. (Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

13. _____ банк — это кредитная организация, осуществляющая универсальные банковские операции для граждан и организация всех форм собственности. (Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

14. Выберите один верный вариант ответа. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- а) создания накоплений на случай болезни;
- б) формирования накоплений на крупную покупку;
- в) **создания накоплений на будущую старость;**
- г) создания накоплений на случай потери работы.

15. Выберите один верный вариант ответа. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:

- а) **создания накоплений на случай болезни;**

- б) формирования накоплений на крупную покупку;
- в) создания подушки безопасности при выходе на пенсию;
- г) все утверждения неверны.

16. Выберите один верный вариант ответа. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:

- а) создания накоплений на будущую старость;
- б) формирования накоплений на крупную покупку;
- в) создания накоплений на случай потери работы;**
- г) все утверждения верны.

17. Выберите один верный вариант ответа. Укажите правильное утверждение.

- а) чем выше риск, тем больше доходность;**
- б) чем выше риск, тем меньше доходность;
- в) чем меньше риск, тем больше доходность;
- г) нет верных утверждений.

18. Выберите один верный вариант ответа. Укажите правильное утверждение.

- а) чем меньше риск, тем больше доходность;
- б) чем выше риск, тем меньше доходность;
- в) чем меньше риск, тем меньше доходность;**
- г) все ответы верны.

19. _____ капитал – это запасной источник финансовых средств, который используется в качестве страховки на случай, если инвестор вдруг потерпит какие-либо убытки или возникнет острая необходимость в денежных средствах.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

20. _____ капитал - совокупность денежных средств и других видов ресурсов, направляемых инвестором на покупку активов для получения прибыли.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 03

21. _____ бумага — это объект сделок на рынке ценных бумаг, который можно охарактеризовать как денежный документ, определяющий отношения совладения или займа между ее эмитентом и владельцем.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

22. _____ — это вероятность возможной нежелательной потери чего-либо при плохом стечении обстоятельств.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

23. _____ – это способность ценной бумаги или бизнеса приносить прибыль.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

24. Выберите один верный вариант ответа. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

- а) на выплату страховой премии;
- б) на выплату страховой стоимости;
- в) на выплату страховой суммы;**

25. Выберите один верный вариант ответа. Страховая премия - это
- а) сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая;
 - б) прибыль страховой компании;
 - в) сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки.**
26. _____ премия — это стоимостное выражение услуг страховщика, то есть сумма, которую взимает страховая компания для покрытия вероятных убытков, связанных с наступлением страхового случая.
(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)
27. Выберите один верный вариант ответа. СНИЛС – это
- а) документально оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра);
 - б) номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению;**
 - в) банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства;
 - г) документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий).
28. Напишите аббревиатуру: Страховой номер индивидуального лицевого счета:
_____.
(Аббревиатура заглавными буквами.)
29. Выберите один верный вариант ответа. Транспортный налог относится к:
- а) федеральным налогам;
 - б) региональным налогам;**
 - в) местным налогам;
 - г) специальным налогам.
30. _____ налоги - это обязательные платежи, которые граждане и организации вносят в казну республики, области или края.
(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 04

31. _____ налоги – это налоговые сборы, которые взимаются на уровне муниципалитетов, районов, городов и других местностей. Они служат для социальной поддержки местных жителей.
(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)
32. _____ налоги и сборы – это налоги и сборы, которые взимаются на всей территории России и являются обязательным платежом для всех налогоплательщиков. Они устанавливаются федеральным законодательством, а доходы от них направляются в федеральный бюджет. (Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)
33. Выберите один верный вариант ответа. Налог на имущество физических лиц является:
- а) федеральным налогом;
 - б) региональным налогом;
 - в) местным налогом;**
 - г) специальным налогом.

34. Выберите один верный вариант ответа. Налог на землю является:

- а) федеральным налогом;
- б) региональным налогом;
- в) **местным налогом;**
- г) специальным налогом.

35. Выберите один верный вариант ответа. Финансовая пирамида – это:

а) основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.

б) **способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.**

в) финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.

г) нет верного ответа.

36. Выберите один верный вариант ответа. Финансовая пирамида не может:

а) быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.

б) работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.

в) предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.

г) **являться структурой Центрального банка.**

37. _____ пирамида - система обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих.

(Слово введите в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

38. Выберите один верный вариант ответа. Финансовое мошенничество – это

а) умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан;

б) **хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием;**

в) насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия;

г) все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

39. Выберите один верный вариант ответа. Выберите верный вариант ответа:

а) **финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах;**

б) ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ;

в) любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой;

г) нет верного ответа.

40. _____ мошенничество - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью

незаконного обогащения.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 05

41. Выберите один верный вариант ответа. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

- а) сверхнизкий гарантированный доход;
- б) привязка дохода к доллару США;
- в) отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов;
- г) **сверхвысокий гарантированный доход.**

42. Выберите один верный вариант ответа. Излишне уплаченные суммы налога

- а) подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно;
- б) подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно;
- в) **подлежат возврату или зачету других налогов;**
- г) подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган.

43. _____ - обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

44. Выберите один верный вариант ответа. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) **резервный;**
- б) текущий;
- в) инвестиционный.

45. _____ капитал — это то, что физическое лицо зарабатывает сейчас и из чего тратит на текущие потребности. Задача данного капитала - обеспечить текущие потребности (жилье, еду и другие постоянные и переменные расходы).

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

46. Выберите один верный вариант ответа. Что относится к доходам семейного бюджета?

- а) выплата процентов по кредиту;
- б) приобретение продуктов питания;
- в) **пособие по безработице;**
- г) оплата коммунальных услуг.

47. Выберите один верный вариант ответа. Функции денег - это:

- а) **конкретное внешнее проявление их сущности как всеобщего эквивалента стоимости;**
- б) результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества;
- в) условия, необходимые для правильного функционирования денег.

48. Выберите один верный вариант ответа. Безналичные деньги выпускаются в оборот:

- а) предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках;
- б) расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям;
- в) **коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам.**

49. Выберите один верный вариант ответа. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам;
- б) накоплениям;
- в) пассивам;**
- г) оплатам.

50. Выберите один верный вариант ответа. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) эмиссия;
- б) комиссия;**
- в) процент;
- г) эмиссия.

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 06

51. _____ - всеобщий эквивалент, выступающий измерителем стоимости товаров или услуг, легко на них обменивающийся (имеющий максимальную ликвидность).

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

52. _____ деньги - это бумажные купюры и монеты из металла. Их можно взять в руки, хранить в кошельке, бумажнике.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

53. _____ деньги – деньги, денежные средства на банковских счетах, используемые для оплаты, взаимных расчетов посредством перечислений с одного счета на другой.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

54. _____ бюджет — план доходов, расходов и накоплений, описывающий возможности всех членов семьи в определённый период времени.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

55. Покупательная способность _____ — экономический показатель, выражает способность денежной единицы страны обмениваться на заданное количество товаров и услуг.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

56. _____ - это предоставление денежных средств банком в долг на условиях возвратности.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

57. Выберите один верный вариант ответа. Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам;
- б) повышение покупательной способности денег;
- в) снижение покупательной способности денег;**
- г) повышение налогооблагаемой базы.

58. Выберите один верный вариант ответа. Кредит – это...

- а) товар особого рода, цена которого – процент;**
- б) особые отношения между кредитором и должником;
- в) форма движения ссудного капитала;
- г) все ответы верны.

59. Выберите один верный вариант ответа. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) **ипотечный;**
- б) потребительский;
- в) целевой;
- г) коммерческий.

60. _____ кредит — это целевой долгосрочный кредит на жилье, кредит на квартиру.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 07

61. _____ кредит — это кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

62. Выберите один верный вариант ответа. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) на срок кредитования;
- б) **на величину процентной ставки;**
- в) на уровень условий предоставления кредита в других банках.

63. Выберите один верный вариант ответа. Выберите один верный вариант ответа. Какого рынка не существует?

- а) регионального;
- б) ресурсов;
- в) **дефицитного.**

64. Выберите один верный вариант ответа. Состояние государственного бюджета, при котором расходы превышают доходы – это бюджетный _____.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

65. _____ бюджета - положительное сальдо, превышение доходов бюджета над его расходами.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

66. Выберите один верный вариант ответа. Что такое профицит государственного бюджета?

- а) снижение курса национальной валюты;
- б) высокий уровень инфляции;
- в) отказ исполнять долговые обязательства;
- г) **превышение доходов над расходами.**

67. _____ налог – это платеж, производимый физическим или юридическим лицом в пользу государства с полученного дохода и/или имущества.

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

68. _____ налог - налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу (ад валорем).

(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

69. Выберите один верный вариант ответа. Какими бывают налоги по способу взимания?

- а) прямые и косвенные;**
- б) на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действия;
- в) общегосударственные и местные;
- г) кадастровые, декларационные и предыдущие.

70. Выберите один верный вариант ответа. Функции налогов:

- а) фискальная и политическая;
- б) фискальная и социальная;
- в) экономическая и политическая;
- г) фискальная и экономическая.**

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 08

71. Выберите один верный вариант ответа. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

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

100. Выберите один верный вариант ответа. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня - 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- а) увеличился
- б) уменьшился**
- в) не изменился

73. Выберите один верный вариант ответа. Налоговая ставка – это:

- а) размер налога на единицу налогообложения;**
- б) размер налога на налогооблагаемую базу;
- в) размер налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы;
- г) размер налога, подлежащий уплате за календарный месяц.

74. Выберите один верный вариант ответа. Выберите не существующую функцию денег:

- а) мера стоимости;
- б) средство обращения;
- в) средство дарения;**
- г) средство платежа.

75. Выберите один верный вариант ответа. Выберите не существующую функцию денег:

- а) мера стоимости;
- б) средство обращения;
- в) средство дарения;**
- г) средство платежа.

76. Выберите один верный вариант ответа. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- а) простой;**
- б) средний;
- в) сложный;

77. Выберите один верный вариант ответа. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный;**
- б) потребительский;

в) целевой.

78. Дивиденд – это доля прибыли, приходящаяся на одну _____
(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

79. Специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию. На рынке страховщики представлены страховыми компаниями и обществами взаимного страхования называется _____
(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

80. Все действующие налоги и сборы в нашей стране, в зависимости от уровня их установления, делятся на _____, _____ и _____.
(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

Задания для оценки сформированности компетенции ОК 09

81. Выберите один верный вариант ответа. Определяет обстоятельство, при возникновении которого у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога. Это может быть доход, имущество или другой объект, имеющий денежную оценку или другую характеристику и являющийся основанием для уплаты налога.

- а) налоговая ставка
- б) объект налогообложения**
- в) налоговая база
- г) ИНН.

82. Выберите один верный вариант ответа. По способу начисления процентов различают

- а) **простой и сложный;**
- б) срочный и бессрочный;
- в) активный и пассивный;
- г) по простой формуле и по методу Фишера

83. Выберите один верный вариант ответа. Российская банковская система имеет:

- а) **двухуровневую структуру;**
- б) одноуровневую структуру;
- в) многопрофильную структуру;
- г) методы осуществления.

84. Выберите один верный вариант ответа. Выпуска и обращения денежных знаков называется

- а) комиссией;
- б) эмиссией;**
- в) ремиссией;
- г) нет правильных ответов.

85. При расчете текущей стоимости будущего потока капитала используют метод _____.(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

86. Сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю по условиям договора страхования при наступлении страхового случая, называется страховое _____.
(Вставьте число)

87. Физические лица, независимо от гражданства, фактически находящиеся на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 месяцев подряд имеют статус _____
(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

88. Налоговая ставка по налогу на доходы физических лиц в РФ для большинства доходов составляет _____
(Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

89. Выберите один верный вариант ответа. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам;
- б) накоплениям;
- в) **пассивам.**

90. Человеческий _____ -это понятие, используемое экономистами и социологами для обозначения личных качеств, считающихся полезными в производственном процессе. (Введите одно слово в поле ответов в форме соответствующего падежа.)

5.2 Критерии оценки

Дифференцированный зачет проводится в группе численностью не более 25 человек.
Время выполнения задания – 90 минут.

Тест включает 68 заданий, в том числе по 1 заданию открытого и закрытого типа по каждой контролируемой компетенции.

Оценки «отлично» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавший умение применять теоретические сведения для решения практических задач, умеющий находить необходимую информацию и использовать ее.

Оценки «хорошо» заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Оценка «хорошо» выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по учебной дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает обучающийся, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающимся, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.

Критерии оценивания контролируемых компетенций

Результаты (освоенные компетенции)	Критерии
ОК1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес

ОК2	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК3	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность
ОК4	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития
ОК5	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности
ОК6	Работать в коллективе и в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями
ОК7	Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий
ОК8	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации
ОК9	Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

Шкала оценивания контролируемых компетенций

Процент результативности правильных ответов	Качественная оценка	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
85-100	5	отлично
66-84	4	хорошо
51-65	3	удовлетворительно
менее 51	2	неудовлетворительно

Эталон ответов

ОК.01	
1	а
2	б
3	а
4	а
5	в
6	г
7	а
8	д
9	б
10	Финансовая грамотность
ОК.02	
11	Депозит
12	Страхование
13	Коммерческий
14	в
15	а
16	в
17	а
18	в
19	Резервный
20	Инвестиционный

ОК.03	
21	Ценная
22	Риск
23	Доходность
24	в
25	в
26	Страховая
27	б
28	СНИЛС
29	б
30	Региональные
ОК.04	
31	Местные
32	Федеральные
33	в
34	в
35	б
36	г
37	Финансовая
38	б
39	а
40	Финансовое
ОК.05	
41	г
42	в
43	Налог
44	а
45	Текущий
46	в
47	а
48	в
49	в
50	б
ОК.06	
51	Деньги
52	Наличные
53	Безналичные
54	Семейный
55	денег
56	Кредит
57	в
58	а
59	а
60	Ипотечный
ОК.07	
61	Потребительский
62	б
63	в
64	дефицит
65	Профицит

66	г
67	Прямой
68	Косвенный
69	а
70	г
ОК.08	
71	в
72	б
73	а
74	в
75	в
76	а
77	7
78	акцию
79	страховщиком
80	федеральные, региональные и местные
ОК.09	
81	б
82	а
83	а
84	б
85	наращения
86	возмещение
87	резидента
88	13
89	в
90	капитал