

Государственное профессиональное образовательное бюджетное учреждение
«Дербентский профессионально-педагогический колледж им.Г.Б.Казиахмедова»

ОДОБРЕН
на заседании УМО естественно-
математических дисциплин
ГБПОУ «Дербентский профессионально-
педагогический колледж
им.Г.Б.Казиахмедова»
«30» августа 2023 г.
Протокол №1

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УР
ГБПОУ ДППК
 Махмудова Н.Г.
подпись
«30» августа 2023 г.

Фонд оценочных средств

для текущего контроля и промежуточной аттестации

по учебной дисциплине

СГ.05 Основы финансовой грамотности

основной профессиональной образовательной программы

по специальности

44.02.01. «Дошкольное образование»,

Дербент, 2023

Фонд оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности среднего профессионального образования 44.02.01. Дошкольное образование, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской

Федерации от 17 августа 2022 г. N 743 и рабочей программы учебной дисциплины
СГ.05 Основы финансовой грамотности

Организация-разработчик: ГПОБУ ДППК имени Г.Б. Казиахмедова

Разработчики: Агасиева Н.Р.

Яралиева Б.С.

Одобрено на заседании цикловой комиссии естественно-математических дисциплин.

Протокол № ____ от «____» _____ 20__ г.

Председатель ПЦК _____

Одобрено методическим советом колледжа

Протокол № ____ от «____» _____ 20__ г.

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1 ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ	4
РАЗДЕЛ 2 ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ	8
РАЗДЕЛ 3 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ	22

РАЗДЕЛ 1 ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. Общие положения

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности выступает составной частью ОПОП СПО – программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 44.02.01 Дошкольное образование и используется для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине.

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности разработан в соответствии с:

ФГОС СПО по специальности 44.02.01 Дошкольное образование и

Учебным планом подготовки специалистов среднего звена по специальности 44.02.01 Дошкольное образование

Рабочей программой учебной дисциплины Основы финансовой грамотности

В результате контроля и оценки по дисциплине Основы финансовой грамотности осуществляется проверка сформированности профессиональных (ПК) и положительной динамики общих (ОК) компетенций:

Код ОК	Умения	Знания
<i>ОК 01</i>	Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план	Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
<i>ОК 02</i>	Уметь: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска,	Знать: - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования

	применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
ОК 03	Уметь: - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования	Знать: - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении

	личных финансов	предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей
OK 04	Уметь: - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	Знать: - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности является дифференцированный зачет.

1.2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

1.2.1 С целью освоения учебной дисциплины Основы финансовой грамотности обучающийся должен овладеть предусмотренными ФГОС СПО умениями и знаниями, направленными на формирование общих компетенций:

Таблица 1 – Форма контроля и оценивания

Результаты обучения	Форма контроля и оценивания	
	Итоговая аттестация	Текущий контроль
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины:		
- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении	Диф.зачет	-Тесты; -устный опрос - дифференцированный зачет

предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности		
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины:		
- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	Диф.зачет	-сдача контрольных нормативов; -экспертная оценка практических занятий; - экспертная оценка ведение календаря самонаблюдения.

- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с		
--	--	--

1.3. Оценка освоения учебной дисциплины

Оценки по результатам проверки выполненных обучающимися работ выставляются по десятизначной порядковой шкале:

Результаты по 10-ой	Итоговая оценка	Критерии
9-10	5 (отлично)	- уверенное знание и понимание учебного материала; - умение выделять главное в изученном материале, обобщать факты и практические примеры, делать выводы, устанавливать межпредметные и внутрипредметные связи; - отсутствие ошибок и недочетов при воспроизведении изученного материала (самостоятельно устраняет неточности с помощью дополнительных
7-8	4 (хорошо)	- знание основного учебного материала; - умение выделять главное в изученном материале, обобщать факты и практические примеры, делать выводы, устанавливать межпредметные и внутрипредметные связи;

		- соблюдение культуры устной и письменной речи, правил оформления письменных работ.
4-6	3 (удовлетворительно)	- знание учебного материала на уровне минимальных требований; - умение воспроизводить изученный материал, затруднения в ответе на вопросы в измененной формулировке; - наличие грубой ошибки или нескольких негрубых ошибок при воспроизведении учебного материала; - несоблюдение
0-3	2 (неудовлетворительно)	- знание учебного материала на уровне ниже минимальных требований, фрагментные представления об изученном материале; - отсутствие умений работать на уровне воспроизведения, затруднения при ответах на стандартные вопросы; - наличие нескольких грубых ошибок, большого числа негрубых ошибок при воспроизведении изученного материала; - несоблюдение основных правил

РАЗДЕЛ 2 ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

Фонд оценочных средств для текущего контроля представляет собой совокупность оценочных средств с указанием критериев оценки, предназначенных для определения уровня качества студентом профессионального модуля и формирования компетенций в течение изучения профессионального модуля.

2.1. Паспорт фонда оценочных средств текущего контроля

Результаты обучения (освоенные знания и умения)	ОК, ПК	Наименование темы	Уровень освоения темы
<i>Уметь: У1-У16 Знать: З1-З13</i>	ОК 03, ОК 04, ОК 02, ОК 01	Тема 1.1. Деньги и платежи	2
		Тема 1.2. Покупки и цены	2
		Тема 1.3. Безопасное использование денег	2
		Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	2
		Тема 2.2. Личные сбережения	2
		Тема 2.3. Кредиты и займы	2
		Тема 2.4. Безопасное управление личными	2
		Тема 3.1. Инвестирование	2
		Тема 3.2. Страхование	2
		Тема 3.3. Предпринимательство	2
		Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	2
		Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	2

Оценочные средства по текущему контролю

Раздел 1. Деньги и операции с ними Тема 1.1. Деньги и платеж

Вопросы по темам для самоподготовки:

Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики.

Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов

Практические работы

Влияние инфляции на финансовые возможности человека

Издержки проведения платежей разного вида

Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)

Использование разных платежных инструментов с учетом особенностей своей

профессии/специальности.

Тема 1.2. Покупки и цены

Вопросы по темам для самоподготовки:

Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки

Практические работы

Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения

Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций

Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)

Тема 1.3. Безопасное использование денег

Вопросы по темам для

самоподготовки:

Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета

Практические работы

Выбор надежного интернет-магазина

Алгоритм безопасного использования платежных инструментов

Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности.

Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое

планирование Вопросы по темам для самоподготовки:

Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета

Практические работы

Возможности сокращения расходов и повышения доходов

Планирование личного бюджета и оценка его выполнения

Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей профессии/специальности

Тема 2.2 Личные сбережения

Вопросы по темам для самоподготовки:

Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов

Практические работы

Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг

Выбор банка и оценка доходности банковского вклада

Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности

Тема 2.3. Кредиты и займы

Вопросы по темам для самоподготовки:

Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования.

Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.

Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство

Практические работы

Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования

Выбор банка и банковского кредита

Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)

Тема 2.4. Безопасное управление личными

финансами Вопросы по темам для

самоподготовки:

Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами

Практические работы

Управление личным бюджетом

Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов

Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с

детьми)

Раздел 3. Риск и доходность

Тема 3.1. Инвестирование

Вопросы по темам для самоподготовки:

Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид

Практические работы

Стратегия инвестирования

Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля

Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)

Тема 3.2. Предпринимательство

Вопросы по темам для самоподготовки:

Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса

Практические работы

Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий

Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.

Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности

Раздел 4. Финансовая среда

Тема 4.1. Финансовые взаимодействия с

государством Вопросы по темам для самоподготовки:

Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы.

Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования

Практические работы

Применение налоговых вычетов для увеличения дохода

Основные цифровые сервисы государства для граждан.

Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП

Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях (профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий, налоги и пенсии для

нотариусов и адвокатов, военных)

Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере

Вопросы по темам для самоподготовки:

Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.

Практические работы

Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав)

Примеры ситуационных задач

Задача 1.

Индивид планирует приобрести квартиру стоимостью 3 млн руб. Собственные сбережения индивида составляют 1,5 млн руб. (размещенные под 8% годовых), текущие доходы - 55 тыс. руб. в месяц, текущие расходы - 35 тыс. в месяц (в том числе затраты на аренду квартиры - 14 тыс. руб.). По оценкам индивида, в связи с инфляцией ежегодно стоимость квартиры будет увеличиваться на 10%, его доходы - на 12, затраты на аренду квартиры - на 9, прочие расходы - на 12%. Индивид имеет возможность привлечь ипотечный кредит под 12% годовых.

Что выгоднее для него - покупать квартиру за счет кредита или копить средства на покупку?

Задача 2.

Сбережения индивида составляют 3 млн руб. Он может разместить их в банковский депозит (по ставке 11% годовых) или приобрести на них однокомнатную квартиру, планируя продать ее через 10 лет. В настоящий момент доход от сдачи такой квартиры в аренду составляет 12 тыс. руб. По оценкам экспертов, в течение ближайших 10 лет стоимость недвижимости данного класса будет ежегодно увеличиваться на 10%, стоимость ее аренды - на 8%. Покупка или продажа квартиры сопряжена с издержками, составляющими 2% от ее рыночной стоимости. Налог на имущество для таких квартир составляет 1% от рыночной стоимости, налог на доходы от сдачи в аренду - 13%. Проценты по банковским вкладам не подлежат налогообложению.

Какой из двух вариантов вложения средств принесет индивиду больший доход?

Задача 3.

Вы открыли вклад со ставкой 9% годовых сроком на полтора года с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

Задача 4.

Алина купила корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года и купоном 8% с выплатой раз в полгода. Она приобрела их за 860 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

Пример задания для практического занятия

Кейс-задачи

1. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

2. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

3. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

4. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

5. Найдите в Интернете любую инвестиционную компанию или банк, оказывающие услуги индивидуального доверительного управления и любую Управляющую компанию, являющуюся учредителем Паевого инвестиционного фонда. Внимательно прочитайте и сравните условия предоставления услуг.

Ответьте на вопрос, какие существенные различия содержатся в договорах.

Темы дискуссий

1. Почему в России медленно развивается малый и средний бизнес? Что нужно сделать обществу и государству, чтобы интенсифицировать этот процесс?
2. Нужно ли старшеклассникам и студентам создавать свои малые бизнес-предприятия? 3. Какие организационно-правовые формы бизнеса наиболее приемлемы для занятия бизнесом в современной России?
2. В чём преимущество малых семейных предприятий? Как создать семейную фирму в условиях современной российской экономики?
3. Сравнение налоговой системы России с налоговой системой других стран.

РАЗДЕЛ 3 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Список теоретических вопросов для подготовки к дифференцированному зачету по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности

- 1) Человеческий капитал; 2) Деньги, финансы;
- 3) Финансовые цели, финансовое планирование;
- 4) Активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы; 5) Личный бюджет;
- 6) Семейный бюджет;

- 7) Дефицит, профицит, баланс.
- 8) Понятие сбережения, инфляция;
- 9) Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции;
- 10) Банк, банковский счет;
- 11) Вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту;
- 12) Депозитный договор;
- 13) Банковская карта (дебетовая, кредитная);
- 14) Банкомат;
- 15) Заемщик, финансовые риски, ликвидность.
- 16) Понятие сбережения, инфляция;
- 17) Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции;
- 18) Банк, банковский счет;
- 19) Вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту;
- 20) Депозитный договор;
- 21) Банковская карта (дебетовая, кредитная);
- 22) Банкомат;
- 23) Заемщик, финансовые риски, ликвидность.

Тестовые задания:

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал: а) резервный +
б) текущий
в) инвестиционный
2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
а) потери доверия к банку у населения б)
отзыва у банка лицензии +
в) повышения инфляции 3.
- Инфляция:
а) повышение заработной платы бюджетникам б)
повышение покупательной способности денег в)
снижение покупательной способности денег +
4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:
а) ипотечный +
б) потребительский в)
целевой
5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
а) кредитной
б) дебетовой с овердрафтом в)
дебетовой +
6. Фондовый рынок – это место, где:
а) продаются и покупаются строительные материалы б)
продаются и покупаются ценные бумаги +
в) продаются и покупаются продукты питания 7.
- Биржа – это место, где:
а) продаются и покупаются автомобили
б) продаются и покупаются ценные бумаги
в) место заключения сделок между покупателями и продавцами + 8.
- Страховые выплаты компенсируются в случае:
а) материального ущерба + б)

морального ущерба

в) желания страхователя получить прибыль

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

а) добавочная

б) второстепенная в)

базовая +

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

а) главная

б) накопительная + в)

дополнительная

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

а) страховая + б)

единоразовая в)

основная

12. Дисконт: а)

доход

б) скидка + в)

надбавка

13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

а) дефолт + б)

коллапс

в) девальвация

14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

а) активам

б) накоплениям в)

пассивам +

15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

а) простой + б)

средний в)

сложный

16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию,

называется: а)

ремиссия б)

комиссия + в)

процент

17. Векселя и облигации относятся к бумагам: а)

дарственным

б) долевым

в) долговым +

18. 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

19. 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 +

20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

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

21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

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

карты покупателя

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

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

23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

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

24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

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

25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно

в) на полную стоимость кредита +

26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) на величину процентной ставки +
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д. +

- б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) это для богатых, а у меня нечего страховать

28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода +

29. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня: а) столько же + б) больше в) меньше

30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле: а) первое б) второе + в) одинаковы

Критерии оценки для тестирования:

- «5» - 85-100% верных ответов
- «4» - 69-84% верных ответов
- «3» - 51-68% верных ответов
- «2» - 50% и менее

Примерные темы докладов и презентаций

1. «Деньги ведь что ёж, которого легко словить, но непросто удержать». (К. Элиан) 2. «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их». (Ф. Дойл)
3. «Тех, кто не желает брать на себя ответственность за свою финансовую жизнь прямо сейчас, ждёт безрадостное существование в будущем». (Р. Кийосаки).
4. «Сколько всяких ходов и выходов в этом финансовом мире! Целый лабиринт подземных течений! Немного прозорливости, немного сметки, немного удачи – время и случай – вот что по большей части решает дело». (Т. Драйзер)
5. «Нажить много денег – храбрость; сохранить их – мудрость, а умело расходовать их – искусство». (Б. Авербах)
6. «Цель денег – не праздность, а умножение средств для полезного служения». (Г. Форд)
7. «Помните, что деньги обладают способностью размножаться». (Б. Франклин) 8. «Деньгами надо управлять, а не служить им». (Л. А. Сенека)
9. «Щедрость доходнее скупости». (Л. Фейхтвангер).
10. «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным». (Р. Кийосаки)

