

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

ОП.15в Основы финансовой грамотности

Рассмотрено
на заседании МО ПЭиУ
Протокол № 9 от 18.05.2021г.
Председатель МО
Напрева Напрева О.С.

1. Приказа Министерства образования и науки РФ от 5 февраля 2018 г. № 69 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

2. Профессионального стандарта «Бухгалтер», утверждённого приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 21 февраля 2019 г. № 103н г. № 1061н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2019 г., регистрационный № 54154)

\

Организация-разработчик: Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Иркутской области «Братский торгово-технологический техникум» (далее – ГБПОУ ИО БТТТ)

Разработчик: Иванова Татьяна Сергеевна, преподаватель, первая квалификационная категория.

СОДЕРЖАНИЕ

1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2	ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ	5
3	ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В результате освоения дисциплины ОП.15в Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) умениями, знаниями, которые формируют общую компетенцию:

Формой промежуточной аттестации по дисциплине является зачет.

1. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

1.1. В результате аттестации по дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций:

Таблица 1.1

Результаты обучения- дидактические единицы	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания	Вид контроля
1	2	3	4
Уметь			
У.2 осознавать, что вступление в отношения с банком должно осуществляться не спонтанно, под воздействием рекламы, а по действительной необходимости и со знанием способов взаимодействия;	Обрабатывает текстовую информацию, пользуется современными средствами связи и оргтехникой Работает со специализированным программным обеспечением	Тестовое задание	Текущая аттестация Промежуточная аттестация
У.3 понимать необходимость оценки своего финансового состояния и возможностей при взятии кредита как дополнительного финансового обязательства;		Тестовое задание	
У.4-ответственно относиться к семье — стремиться к повышению её благосостояния путём правильного использования услуг финансовых организаций и осознанного неприятия рисков, связанных с получением этих услуг		Тестовое задание	
У.5 -понимать существования рисков в окружающем мире и возможности их снижения через систему страхования		Тестовое задание	
У.7-иметь гражданскую позицию активного и ответственного члена российского общества, осознающего как своё право на получение пенсии, так и обязанность получать не «серую», а официальную зарплату		Тестовое задание	
Знать			
3.2 -оценивать необходимость использования кредитов для решения своих финансовых	Определяет оценку кредитоспособности заёмщика и решение о	Тестовое задание	Текущая аттестация

проблем и проблем семьи и связанные с этим риски	выдачи кредита, принимаемое на основе полученных значений		Промежуточная аттестация
3.10-страхование (государственное) и добровольные (дополнительные) пенсионные накопления;	Определяет от чего зависят (государственное) и добровольные (дополнительные) пенсионные накопления	Тестовое задание	
3.5-учитывать сумму страхового лимита при размещении денежных средств на банковских депозитах;	Определяет способы начисления процентных ставок по вкладам и кредиту	Тестовое задание Практическое занятие	
3.7 -распознавать различные виды финансового мошенничества;	Определять виды финансового мошенничества		
3.11-рассчитывать пенсионные отчисления со своей официальной зарплаты в ПФР и в НПФ;	Определять основные источники информации для решения задач	Тестовое задание Практическое задание	
Общие компетенции			
ОК.11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность профессиональной сфере	Тестовое задание Практическое задание	Текущий контроль Промежуточная аттестация
ПК 6.1	Практика применения законодательства Российской Федерации по вопросам денежного измерения объектов бухгалтерского учета	Практическое занятие	Промежуточная аттестация

2. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Текущий контроль (ТК) № 1

Тема раздела Раздел 1. Банки и чем они могут быть полезны

Форма контроля: Тестовое задание

Вид контроля: текущий контроль

Дидактическая единица: У.2. 3.2 ОК.11

Занятие: Тема 1.2.Сберегательные вклады: как они работают и как сделать выбор

Задание №1. Решить тестовое задание

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

Выбрать один правильный ответ

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

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

Выбрать один правильный ответ

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

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

Выбрать один правильный ответ

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

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

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

Выбрать один правильный ответ

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

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

I. Процентная ставка.
II. Участие в ССВ.
III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

Выбрать один правильный ответ

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

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

Выбрать один правильный ответ

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

9. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?

I. Центральный банк России.

II. Коммерческие банки.

III. Микрофинансовые организации (МФО).

Выбрать один правильный ответ

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

10. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?

I. Принимать вклады у населения.

II. Выдавать кредиты населению.

III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.

Выбрать один правильный ответ

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

11. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?

Выбрать один правильный ответ

- а) В торговой сети
- б) В банке
- в) В микрофинансовой организации
- г) В паевом инвестиционном фонде

12. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?

Выбрать один правильный ответ

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

13. Что из перечисленного повышает выгодность ипотеки?

I. Банк согласен удлинить срок выплат.

II. Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %.

III. В данный момент вы живёте в съёмной квартире.

Выбрать несколько правильных ответов

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

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

- I. Досрочное погашение кредита.
- II. Досрочное закрытие вклада.
- III. Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.

Выбрать несколько правильных ответов

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

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

Выбрать несколько правильных ответов

- а) Безопасность
- б) Возможность оплаты покупок в Интернете
- в) Более выгодный курс конвертации валют
- г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей

16. Кредитная карта даёт доступ к...

Выбрать один правильный ответ

- а) вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке
- б) счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту
- в) краткосрочным банковским кредитам
- г) самым привлекательным процентным ставкам

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

- I. Он не застрахован в ССВ.
- II. Он не позволяет снять деньги досрочно.
- III. Он имеет нефиксированную доходность.

Выбрать несколько или один правильный ответ

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

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

Выбрать несколько правильных ответов

- а) Во вклады, потому что они надёжнее
- б) Во вклады, потому что они доходнее
- в) В ПИФы, потому что они доходнее
- г) Нет правильного ответа

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

Выбрать несколько правильных ответов

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

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

Выбрать несколько правильных ответов

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

Оценка	Показатели оценки
3 (удовлетворительно)	Даны верные ответы на 15-16 вопросов
4 (хорошо)	Даны верные ответы на 17-18 вопросов
5 (отлично)	Даны верные ответы на 19-20 вопросов

Текущий контроль (ТК) № 2

Тема раздела Риски в мире денег: как защититься от разорения

Форма контроля: Тестовое задание

Вид контроля: текущий контроль

Дидактическая единица: У.3 З.2. ОК. 11

Занятие: Тема 2.2. Финансовое мошенничество

Задание: Ответить на вопросы тестового задания

1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострададут...
 - а) люди, имеющие сбережения наличными
 - б) вкладчики банков
 - в) люди, взявшие кредит
 - г) люди, получающие фиксированный оклад
2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает...
 - а) продавец магазина, получающий процент от выручки
 - б) ваш дядя, который дал вам денег в долг

- в) инвестор, купивший золото
- г) фермер, не имеющий сбережений

3. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

- а) золото
- б) ПИФ
- в) доллары
- г) евро

4. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

- а) золото
- б) ПИФ
- в) доллары
- г) евро

5. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...

- а) диверсификации
- б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций
- в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ
- г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

6. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?

- а) Досрочное погашение кредита
- б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций
- в) Привлечение стороннего финансирования при открытии

собственного дела

г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

7. Во время экономического спада...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

8. Во время экономического подъёма...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

9. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

- а) Смена места работы
- б) Вложение в ПИФ
- в) Покупка недвижимости без кредита
- г) Преждевременный выход на пенсию

10. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

- а) Продажа недвижимости

- б) Покупка автомобиля в кредит
- в) Начало нового бизнеса
- г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом

11. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе

оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

- а) В отделении Сбербанка
- б) В личном кабинете интернет-банка
- в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь
- г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции

12. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

- а) В салоне сотовой связи
- б) В личном кабинете интернет-банка
- в) С помощью платежного терминала на автобусной остановке
- г) С помощью платежного терминала в отделении Почты России

13. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?

- а) Согласиться на предложенные условия
- б) Заполнить анкету, но не переводить деньги
- в) Проверить, есть ли банк, который предлагает карту на сайте АСВ, и если да, то согласиться на предложенные условия
- г) Не заполнять анкету и не переводить деньги

14. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерее,

которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд.

Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?

- а) Отправить данные
- б) Отправить только ФИО
- в) Ничего не делать
- г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в

Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

Оценка	Показатели оценки
3 (удовлетворительно)	Даны верные ответы на 9-10 вопросов
4 (хорошо)	Даны верные ответы на 11-12 вопросов
5 (отлично)	Даны верные ответы на 13-14 вопросов

Текущий контроль (ТК) № 3

Тема раздела Раздел 3. Страхование

Форма контроля: Тестовое задание

Вид контроля: Текущий контроль

Дидактическая единица: У.5 3.10 ОК.11

Занятие: Тема 3.1 Страхование как способ сокращения финансовых потерь

1. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

а) медицинского страхования в системе ОМС

б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства

в) страхования жизни

г) ОСАГО

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

а) страхования личного имущества

б) страхования жизни

в) КАСКО

г) ОСАГО

3. За счёт чего работают системы добровольного страхования?

а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей

б) За счёт государственного финансирования

в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)

г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств

4. Страховая премия — это:

а) страховая выплата

б) страховая выплата минус франшиза

в) цена страхового полиса

г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года

5. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться:

а) страховщиком

б) застрахованным

в) выгодоприобретателем

г) пострадавшим от страхового случая

6. В России к имущественному страхованию не относится:

а) КАСКО

б) ОСАГО

в) ОМС

г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам

7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

а) КАСКО

б) ОСАГО

в) ОМС

г) ДМС

8. Для вождения автомобиля необходимы:

а) Водительское удостоверение и полис ОСАГО

б) Водительское удостоверение и полис КАСКО

в) Только водительское удостоверение

г) Два полиса обязательного страхования: ОСАГО и ОМС

9. Полис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:

а) только в вашей районной поликлинике

б) только в вашем городе

в) только на территории Российской Федерации

г) в любой стране мира

10. Участие в системе ОМС НЕ дает вам право на:

а) выбор страховой компании

б) получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами своего субъекта Федерации

в) выбор поликлиники и лечащего врача

г) бесплатное медицинское обслуживание за границей

11. Страхование жизни — это:

а) вид личного страхования

б) способ накопления сбережений

в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений

г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

12. Какое утверждение о КАСКО является неверным?

а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдется ему полис КАСКО

б) Чем моложе водитель, тем дороже обойдется ему полис КАСКО

в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску угон

г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску ущерб

Оценка	Показатели оценки
3 (удовлетворительно)	Даны верные ответы на 7-8 вопросов
4 (хорошо)	Даны верные ответы на 9-10 вопросов
5 (отлично)	Даны верные ответы на 11-12 вопросов

Текущий контроль (ТК) № 4

Тема раздела Раздел.4 Пенсионная система.

Форма контроля: Тестовое задание, практическое задание

Вид контроля: Текущий контроль

Дидактическая единица: У.7 З.11.ОК.11

Занятие: Тема 4.1.Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.

Задание №1. Ответить на вопросы

1. В страховой пенсионный стаж засчитывается...

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

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

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

3. Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...

- а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
- б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
- в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР
- г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству

4. Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %,

а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из последних 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние

2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?

- а) В фонде А
- б) В фонде Б
- в) В фонде В
- г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

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

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

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

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

7. Что из перечисленного НЕ является преимуществом корпоративной пенсионной программы?

а) Компания может профинансировать пенсионные накопления сотрудников

- б) Работодатель зачастую имеет больше знаний и навыков, чтобы выбрать наилучший НПФ
- в) Работодатель является более ценным клиентом для НПФ за счёт масштаба своей фирмы
- г) Участие в корпоративной программе освобождает сотрудников от взносов в ПФР

8. Что из приведённых далее правил НЕ поможет вам эффективно использовать недвижимость как средство накопления на пенсию?

- а) покупка недвижимости в динамично развивающихся городах
- б) покупка недвижимости на подъёме рынка и продажа во время экономического спада
- в) страхование недвижимости
- г) рефинансирование ипотеки

Оценка	Показатели оценки
3 (удовлетворительно)	Даны верные ответы на 3-4 вопросов
4 (хорошо)	Даны верные ответы на 5-6 вопросов
5 (отлично)	Даны верные ответы на 7-8 вопросов

Открытые вопросы (мини-эссе)

1. Объясните, почему не стоит полагаться только на государственную пенсионную систему и почему стоит делать дополнительные (добровольные) пенсионные накопления.

2. Опишите все способы накопления на пенсию, которые вам известны (как государственные, так и дополнительные). В чём состоят их плюсы и минусы?

Эссе – это прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и размышления по конкретному поводу или вопросу определяющую или исчерпывающую характеристики эссе отличаются парадоксальностью. Для того чтобы передать личностное восприятие, освоение автор подбирает многообразные задеиствует различные ассоциации.

Оценка	Показатели оценки
--------	-------------------

2 (неудовлетворительно)	обучающийся не смог верно сформулировать ни одну из проблем исходного текста.
3 (удовлетворительно)	Сформулированная проблема текста прокомментирована с опорой исходный текст, но участник не привёл ни одного примера из жизни, важного для понимания проблемы, или в комментарии допущена одна фактическая ошибка, связанная с пониманием проблемы исходного текста
4(хорошо)	Сформулированная проблема прокомментирована с опорой на исходный текст. Участник привёл 1 пример из жизни, важный для понимания проблемы. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы исходного текста, в комментарии нет. Работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения, но допущена одна логическая ошибка, и/или в работе имеется одно нарушение абзацного членения текста
5(отлично)	-Сформулированная участником проблема прокомментирована с опорой на исходный текст. Участник привёл не менее 2 примеров из жизни или из художественной литературы, важных для понимания проблемы. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы исходного текста, в комментарии нет. -Работа характеризуется смысловой цельностью, речевой связностью последовательностью изложения: логические ошибки отсутствуют, последовательность изложения не нарушена;

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

№ семестра	Вид промежуточной аттестации
4	Дифференцированный зачет

Форма контроля: Тестовое задание, практическое задание

Описательная часть: Работа состоит из 2 частей.

Часть 1 включает 25 тестовых заданий с одним правильным ответом.

Часть 2 (практическая) включает в себя расчеты начисления процентных ставок по вкладам и кредиту.

Дидактические единицы для контроля:

У.3 понимать необходимость оценки своего финансового состояния и возможностей при взятии кредита как дополнительного финансового обязательства;

У.7-иметь гражданскую позицию активного и ответственного члена российского общества, осознающего как своё право на получение пенсии, так и обязанность получать не «серую», а официальную зарплату

3.2 -оценивать необходимость использования кредитов для решения своих финансовых проблем и проблем семьи и связанные с этим риски

3.10-страхование (государственное) и добровольные (дополнительные) пенсионные накопления;

3.5-учитывать сумму страхового лимита при размещении денежных средств на банковских депозитах;

3.7 -распознавать различные виды финансового мошенничества;

ОК.11

ПК 6.1

Задание №1 Выполнение тестового задания (Часть 1)

Выберите правильный ответ:

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

а) Без капитализации

б) С ежегодной капитализацией

в) С ежеквартальной капитализацией

- г) С ежемесячной капитализацией
2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года под 8 % годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?
- а) Без капитализации
 - б) С ежегодной капитализацией
 - в) С ежеквартальной капитализацией
 - г) С ежемесячной капитализацией
3. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?
- а) Ипотека
 - б) Потребительский кредит
 - в) Овердрафт по дебетовой карте
 - г) Автокредит
4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?
- а) Ипотека
 - б) Потребительский кредит
 - в) Овердрафт по дебетовой карте
 - г) Автокредит
5. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?
- I. Процентная ставка.
 - II. Надёжность банка.
 - III. Срок погашения.
- а) Только I
 - б) I и II
 - в) I и III
 - г) I, II и III
6. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (КАСКО). Почему банк выдвигает такое условие?
- а) Банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги
 - б) В данном случае страховая компания является поручителем по кредиту. Если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери
 - в) Автомобиль является залогом. Если автомобиль будет застрахован, то подруга будет больше бояться его потерять, а значит, с большей вероятностью погасит кредит вовремя
 - г) Автомобиль является залогом. Если он будет утерян, подруге не будет смысла платить по кредиту, но банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму
7. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...
- а) люди, имеющие сбережения наличными
 - б) вкладчики банков
 - в) люди, взявшие кредит
 - г) люди, получающие фиксированный оклад
8. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает...
- а) продавец магазина, получающий процент от выручки

б) ваш дядя, который дал вам денег в долг

в) инвестор, купивший золото

г) фермер, не имеющий сбережений

9. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото

б) ПИФ

в) доллары

г) евро

10. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото

б) ПИФ

в) доллары

г) евро

11. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...

а) диверсификации

б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций

в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ

г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

12. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?

а) Досрочное погашение кредита

б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций

в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела

г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

13. Во время экономического спада...

а) инфляция растёт

б) ставки по банковским вкладам падают

в) реальный ВВП растёт

г) безработица растёт

14. Во время экономического подъёма...

а) инфляция растёт

б) ставки по банковским вкладам падают

в) реальный ВВП растёт

г) безработица растёт

14. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

а) медицинского страхования в системе ОМС

б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства

в) страхования жизни

г) ОСАГО

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

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

18. За счёт чего работают системы добровольного страхования?

- а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей
- б) За счёт государственного финансирования
- в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)
- г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств

19. Страховая премия — это:

- а) страховая выплата
- б) страховая выплата минус франшиза
- в) цена страхового полиса
- г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года

20. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться:

- а) страховщиком
- б) застрахованным
- в) выгодоприобретателем
- г) пострадавшим от страхового случая

21. В России к имущественному страхованию не относится:

- а) КАСКО
- б) ОСАГО
- в) ОМС
- г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам

22. Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...

- а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
- б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
- в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР
- г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству

23. Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %, а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из послед них 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше де лать пенсионные накопления?

- а) В фонде А
- б) В фонде Б
- в) В фонде В
- г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

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

- а) Министерство экономического развития
- б) Министерство труда и социальной защиты

- в) Фонд социального страхования
 г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий
25. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?
- а) Сберегательные вклады в банках
 б) Одновременно в акции и облигации
 в) Все средства в акции одной компании
 г) В недвижимость

Оценка	Показатели оценки
3 (удовлетворительно)	За 20-21 баллов
4 (хорошо)	За 22-23 баллов
5 (отлично)	За 24-25 баллов

Задание №2. Задачи

1. Вы положили деньги на полугодовой вклад под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.
2. Вы положили деньги на 3-летний вклад под 11 % годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.
3. Айгуль Каримовна — соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд». У неё есть следующие сбережения:
- вклад на 1 млн р. в банке «Рубин», по которому начислены проценты в размере 80 000 р.;
 - вклад на 300 000 р. в банке «Первый постиндустриальный банк», который она сделала сегодня;
 - пай ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 р., которые теперь стоят 180 000 р.;
 - текущий счёт её фирмы (ООО «Кирпич-трейд») в банке «Первый постиндустриальный банк» с балансом 450 000 р.;
 - сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Солнце» на 80 000 р.;
 - пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии на 100 000 р.
- Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся.

Оценка	Показатели оценки
3 (удовлетворительно)	Допущены ошибки при выполнении расчетов
4 (хорошо)	Допущены незначительные ошибки при выполнении расчетов
5 (отлично)	Выполнены расчеты.