СОЧИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ ИМЕНИ ПАТРИСА ЛУМУМБЫ»

Отделение среднего профессионального образования

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

"Основы финансовой грамотности"

(наименование дисциплины)

Оценочные материалы рекомендованы МССН для специальности/профессии:

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

(код и наименование специальности/профессии ОП СПО)

Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной образовательной программы среднего профессионального образования (ОП СПО):

"Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)"

(наименование специальности/профессии ОП СПО)

Семестр реализации: 3 курс, 5 семестр

Сочи, 2023

1. НАЗНАЧЕНИЕ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ФОС создается в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта для аттестации обучающихся на соответствие их достижений поэтапным требованиям соответствующей образовательной программы для проведения текущего оценивания, а также промежуточной аттестации обучающихся. ФОС является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения образовательной программы, входит в состав образовательной программы.

ФОС – комплект методических материалов, нормирующих процедуры оценивания результатов обучения, т.е. установления соответствия учебных достижений (результатов обучения) запланированным результатам освоения рабочих программ учебных дисциплин (модулей) и образовательных программ.

ФОС сформирован на основе ключевых принципов оценивания:

– валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;

– надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;

– объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности добиться успеха.

ФОС подлежат ежегодному пересмотру и обновлению.

2. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Задания для самостоятельной работы:

средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или дисциплине в целом. Представляется комплектом заданий.

Разноуровневые задачи и задания:

Различают задачи и задания:

1. Ознакомительного, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные

термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;

2. Репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;

3. Продуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения, выполнять

проблемные задания. Представляются Комплектом разноуровневых задач и заданий.

Реферат:

Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Представляются темами рефератов.

Сообщение/Доклад:

Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Представляются темами докладов, сообщений.

Творческое задание:

Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее

диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться индивидуально или группой обучающихся. Представляются темами групповых и/или индивидуальных творческих заданий.

Тест:

Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Представляется комплектом тестовых заданий.

Эссе:

Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и
аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. Представляется тематикой эссе.

Ролевая игра:

Средство оценки способности обучающихся к выполнению реальных производственных задач, но в смоделированных условиях, приближенных к реальным. Представляется сценарием, планом игры.

Деловая игра, круглый стол:

Средство оценки индивидуальных достижений обучающихся, позволяющее диагностировать уровень теоретических знаний и овладение практическими навыками деятельности в нестандартных ситуациях. Представляется сценарием, планом игры.

Кейс-задачи:

Ситуация, представляемая в форме профессионально смоделированной задачи, в процессе решения которой у обучающего оценивается навык анализа профессиональных ситуаций, критического оценивания различных точек зрения, умение работать с информацией, способность моделировать решение профессиональной задачи. Представляется комплектом кейс-задач.

Перечень контролируемых компетенций

Шифр	Компетенция
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ОК 11.	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
ПК 2.6.	Осуществлять сбор информации о деятельности объекта внутреннего контроля по выполнению требований правовой и нормативной базы и внутренних регламентов;

3. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

3.1. Текущий контроль

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной) обучающихся. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы. Данный вид контроля стимулирует у обучающихся стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины.

Оценочные средства позволяют провести текущий контроль по дисциплине. По каждому средству оценивается полнота и глубина освоения, характеризующиеся показателями и критериями оценивания

Показатель	Критерий	Шкала		
Пороговый (узнавание) «3»	Знает: базовые общие знания; Умеет: основные умения, требуемые для выполнения простых задач; Владеет: работает при прямом наблюдении.	3	2	1
Базовый (воспроизведение) «4»	Знает: факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах области исследования; Умеет: диапазон практических умений, требуемых для решения определенных проблем в области исследования; Владеет: берет ответственность за завершение задач в исследовании, приспосабливает свое	4	3	2
Высокий (компетентность) «5» max балл	Знает: фактическое и теоретическое знание в пределах области исследования с пониманием границ применимости; Умеет: диапазон практических умений, требуемых для развития творческих решений, абстрагирования проблем; Владеет: контролирует работу, проводит оценку,	5	4	3

Максимальное количество баллов по каждому оценочному средству (соответствует

вербальному критерию «высокий») представлено в Паспорте фонда оценочных средств и зависит от сложности темы и количества часов на ее усвоение.

3.2. Описание фонда оценочных средств

3.2.1. Критерии оценивания письменных и устных ответов обучающихся

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы может проводится устный опрос по предыдущим темам.

Критерии оценки:

– правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– осознанность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается способность грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

– использование дополнительного материала;

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

Оценка «отлично» выставляется, если обучающийся: полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.

Оценка «хорошо» выставляется, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

3.2.2. Примерный перечень оценочных средств

Контроль и оценка результатов освоения общеобразовательной дисциплины раскрываются через дисциплинарные результаты, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций по разделам и темам содержания учебного материала.

Изучение материала проводится в форме, доступной пониманию студентов, с учётом преемственности в обучении, единства терминологии и обозначений в соответствии с действующими государственными стандартами.

В процессе обучения используются активные и интерактивные образовательные технологии (формы проведения занятий):

- лекции, беседы, фронтальные опросы, презентации;
- организация «мозгового штурма», управляемой дискуссии, работы в малых группах;
- практические занятия, просмотр демонстрационных материалов;

- тесты;
- контрольные работы.

3.2.3. Примеры оценочных средств

Примеры оценочных средств (при наличии) представлены в Приложении к рабочей программе дисциплины "Основы финансовой грамотности"

Открыть приложение

3.3. Темы докладов, рефератов, презентаций

Темы письменных работ:

Понятие и экономическая роль государственного бюджета.
Функции государственного бюджета.
Федеральный бюджет и его структура.
Региональный бюджет и его структура.
Местный бюджет и его структура.
Процесс формирования государственного бюджета.
Процедура рассмотрения и утверждения государственного бюджета.
Источники формирования средств государственного бюджета.
Основные направления расходования средств государственного бюджета.
Государственные органы власти, вовлеченные в процесс формирования и принятия бюджета.
Бюджетный дефицит и способы его покрытия.
Причины возникновения бюджетного дефицита.
Бюджетный профицит и его распределение.
Способы распределения бюджетного профицита.
Понятие и источники личного бюджета.
Распределение личного бюджета.
Формирование семейного бюджета.
Распределение семейного бюджета.
Функции денег в экономической системе.
Наличное денежное обращение.
Безналичное денежное обращение.
Основные этапы развития денег.
Понятие и виды инфляции.
Причины возникновения и развития инфляции.
Государственная антиинфляционная политика.
Наличное денежное обращение.
Безналичное денежное обращение.
Функции Центрального банка в экономической системе.
Функции коммерческих банков в экономической системе.
Основные виды банковских операций.
Функции кредита в экономической системе.
Понятие и элементы кредита.
Основные виды кредитов.
Государственная кредитно – денежная политика.
Методы проведения государственной кредитно – денежной политики.
Последствия осуществления государственной кредитно – денежной политики.
Понятие и элементы налоговой системы.
Понятие и элементы налогов.
Права и обязанности налогоплательщиков.
Права и обязанности налоговых органов.
Ответственность за нарушение налогового законодательства.
Налоговая система РФ.
Основные виды налогов РФ.

Специальные налоговые режимы.
Система государственного пенсионного обеспечения.
Негосударственные пенсионные фонды.
Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
Роль страховых компаний в экономической системе.
Система социальной защиты в РФ.
Виды социальной защиты.
Принципы применения государственной социальной защиты.
Государственный финансовый контроль.
Негосударственный финансовый контроль.
Роль страховых компаний в экономике государства.
Системе личного страхования.
Система имущественного страхования.
Системе страхования ответственности.
Система страхования рисков.

4. ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНТРОЛЬ

4.1. Оценочные средства для промежуточной аттестации

ФОС для промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) Основы финансовой грамотности предназначен для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения дисциплины в установленной учебным планом форме и позволяют определить результаты освоения дисциплины.
Рабочей программой предусмотрены:
- рубежный контроль по окончании изучения отдельных разделов программы;
- промежуточный контроль.
Формой контроля сформированности компетенций у обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является:

Курс	Семестр	Вид контроля
3	5	Зачет с оценкой

4.2. Критерии оценивания

При оценке устного ответа учитываются: полнота и правильность ответа; степень осознанности, понимания изученного; языковое оформление ответа.
«5» ставится в том случае, если обучающийся: правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий; строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации; может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом в том числе при изучении других предметов.
«4» ставится, если: ответ удовлетворяет основным требованиям к ответу на 5, но дан без использования собственного плана, новых примеров, применения знаний в новой ситуации, допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя.
«3» ставится, если обучающийся: правильно понимает сущность вопроса, но в ответе имеются отдельные пробелы в усвоении вопросов курса, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; умеет применять полученные знания при решении простых задач по готовому алгоритму.
«2» ставится, если: обучающийся не овладел основными знаниями и умениями в соответствии с требованиями программы и допустил больше ошибок и недочетов, чем необходимо для оценки 3.
Оценка «1» ставится в том случае, если обучающийся не может ответить ни на один из поставленных вопросов.
Критерии оценки выполнения практического задания

Критерии оценки практического задания

«5» ставится если: обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; получил правильные результаты и выводы; правильно и аккуратно выполнил все записи, вычисления, в рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

«4» ставится, если работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны; выполнены требования к оценке 5, но допущены 2-3 недочета, или не более одной ошибки и одного недочета.

«3» ставится, если работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; допущены более одной ошибки или более двух-трёх недочётов в выкладках, но учащийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме.

«2» ставится, если работа выполнена не полностью и объем выполненной работы не позволяет сделать правильных выводов; работа проводилась неправильно, допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательные умениями по данной теме в полной мере.

«1» ставится, если: работа показала полное отсутствие у учащегося обязательных знаний и умений по проверяемой теме или значительная часть работы выполнена не самостоятельно.

Оценка «5» соответствует высокому уровню, оценка «4» – базовому, оценка «3» – пороговому.

4.3. Вопросы для промежуточной аттестации

Контрольные вопросы (КВ)

КВ №1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений.

КВ №2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет.

КВ №3. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.

КВ №4. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.

КВ №5. Банк и банковские депозиты.

КВ №6. Влияние инфляции на стоимость активов.

КВ №7. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковский продуктах.

КВ №8. Как читать и заключать договор с банком.

КВ №9.Управление рисками по депозитам.

КВ №10. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц.

КВ №11. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Из чего складывается плата за кредит.

КВ №12. Как уменьшить стоимость кредита.

КВ №13. Как читать анализировать кредитный договор.

КВ №14. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.

КВ №15. Хранение, обмен и перевод денег- банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые, кредитные карты, электронные деньги – правила безопасности при пользовании банкоматом.

КВ №16. Формы дистанционного банковского обслуживания

КВ №17. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования.

КВ №18. Виды страхования в России. Страховые компании и их услуги для физических лиц. Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.

КВ №19. Срок и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Фондовый рынок и его инструменты.

КВ №20. Что такое пенсия.

КВ №21. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Накопительная и страховая пенсия. Пенсионный фонд. Как работает налоговая система в РФ.

КВ №22. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.

КВ №23. Налоговые льготы и налоговые вычеты.
КВ №24. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.
КВ №25. Мошенничества с инвестиционными инструментами.

Практические задания (ПЗ)
ПЗ № 1.
Определить номинальную цену акции и рыночную цену облигации.
Условие:
1. Рыночная цена акции – 240 руб.
2. Курс акции – 110%
3. Номинальная цена облигации – 500 руб.
4. Курс облигации – 90%

ПЗ № 2.
Студентка Машенька в понедельник 1 февраля (не високосного года) получила свою первую стипендию в 3300 руб. С нее она купила юбку и туфли, потратив 1500 руб., и машинку на пульте управления за 1200 руб. в подарок брату. Раз в неделю по вторникам Машенька полтора часа занимается математикой с учеником 9 класса ЦО №42 за 1000 руб./час. Кроме этого ,каждый будний день и по субботам она ест в университетской столовой комплексный обед стоимостью 150 руб., а по воскресеньям ходит в магазин за продуктами, где тратит 900 руб. за один раз. В первое воскресенье февраля родители прислали ей письмо и 2500 руб. на карманные расходы. 14 февраля к ней приехал друг, с которым они отметили день Святого Валентина в ресторане «ЛяМур». Счет принесли на 2000 руб., они договорились оплатить его поровну. В преддверии дня защитника отечества Машенька с девочками из её учебной группы решили поздравить мальчиков и купили пену для бритья и носки, потратив 200 руб. каждая. Составьте бюджет Машеньки • Сколько рублей останется у Машеньки в конце февраля? • Какая категория расходов у Машеньки самая большая? • Какая категория расходов у Машеньки самая маленькая? • Чему равны суммарные расходы и доходы Машеньки за февраль?

ПЗ № 3.
Клиент, с ежемесячным доходом в 25 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 2 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,67%. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

ПЗ № 4.
Первоначальный размер банковского вклада составляет 100 000 тыс.руб. срок по вкладу – 2 года, процентная ставка – 8,5 % годовых. Определить размер вклада в будущем и доход по вкладу при ставке инфляции 7%.

ПЗ № 5.
Определите признаки наличия факта мошенничества:
1. ВКонтакте к Вам приходит сообщение: «Привет!!! Я почти выигрываю в конкурсе «Лучшее фото к 8 марта», меньше процента не хватает! Главный приз – смартфон, почти мой)))! … (Ваше имя), можешь мне помочь? Нужно отправить смс с текстом «фото8» без кавычек на номер ****. Если не тяжело, проголосуй за меня, в долгу не останусь! Конечно, если 1.5 рубля не жалко ;-) Заранее спасибо!!!»
2. Вы получили смс с текстом: http://ru-mms.ru/masha «Я тебя люблю)))». Для просмотра MMS перейдите по ссылке …..(указывается адрес ссылки)

ПЗ № 6.
Гражданин Сидоров подал заявление на стандартные налоговые вычеты. Месячный доход

гражданина Сидорова - 20 тыс. руб., при этом у него 2 ребенка 5-ти лет. Какова будет налоговая база для исчисления налога для гражданина Сидорова, и какой налог заплатит гражданин, если он инвалид I группы с детства?

ПЗ № 7.
Определить:
1. Сумму процентов за пользование кредитом за месяц.
2. Платеж за кредит за каждый месяц.
3. Общую сумму платежей.
Условие:
Иванова Е.Н. 22 августа 2019 года обратилась в Алексеевское отделение Сберегательного банка № 3775 с просьбой о выдаче кредита на сумму – 20000 руб. на срок 3 месяца. Годовой процент за кредит – 18%.

Тестовые задания (ТЗ)

ТЗ № 1.Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:
1) Создания накоплений на случай болезни
2) Формирования накоплений на крупную покупку
3) Создания накоплений на будущую старость
4) Создания накоплений на случай потери работы

ТЗ №2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:
1) Создания накоплений на случай болезни
2) Формирования накоплений на крупную покупку
3) Создания накоплений на будущую старость
4) Все утверждения неверны

ТЗ №3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:
1) Создания накоплений на случай болезни
2) Формирования накоплений на крупную покупку
3) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
4) Все утверждения неверны

ТЗ №4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:
1)Создания накоплений на будущую старость
2)Формирования накоплений на крупную покупку
3)Создания накоплений на случай потери работы
4) Все утверждения верны

ТЗ №5. Укажите правильное утверждение.
1) Чем выше риск, тем больше доходность
2) Чем выше риск, тем меньше доходность
3) Чем меньше риск, тем больше доходность
4) Нет верных утверждений

ТЗ №6. Укажите правильное утверждение.
1) Чем меньше риск, тем больше доходность
2) Чем выше риск, тем меньше доходность
3) Чем меньше риск, тем меньше доходность
4) Все ответы верны

ТЗ №7. Укажите правильное утверждение.
1) Акции являются менее рискованными, чем облигации

2)Акции являются более рискованными, чем облигации
3) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
4) Правильных ответов нет

ТЗ №8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском
1) Привилегированные акции
2) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
3) Государственные ценные бумаги
4) Муниципальные ценные бумаги

ТЗ №6. Укажите правильное утверждение.
1) Чем меньше риск, тем больше доходность
2) Чем выше риск, тем меньше доходность
3) Чем меньше риск, тем меньше доходность
4) Все ответы верны

ТЗ №7. Укажите правильное утверждение.
1) Акции являются менее рискованными, чем облигации
2) Акции являются более рискованными, чем облигации
3) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
4) Правильных ответов нет

ТЗ №8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском
1) Привилегированные акции
2) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
3) Государственные ценные бумаги
4) Муниципальные ценные бумаги

ТЗ №9. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.
Ответ вписывается самостоятельно _____
Ответ = - 3,5%

ТЗ №10. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.
Ответ вписывается самостоятельно _____
Ответ = 3,7%

ТЗ №11. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.
Ответ вписывается самостоятельно _____
Ответ = - 4,3%

ТЗ №12. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.
Ответ вписывается самостоятельно _____
Ответ = - 2,6%

ТЗ №13. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией

процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?
По вкладу «Доходный»
По вкладу «Классический»
По обоим вкладам суммы будут одинаковы

ТЗ №14. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?
Депозит А
Депозит В
Доходности будут одинаковы

ТЗ №15. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?
1) По вкладу «Доходный»
2) По вкладу «Классический»
3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

ТЗ №16. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?
1) По вкладу «Летний»
2) По вкладу «Классический»
3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

ТЗ №17. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?
Ответ вписывается самостоятельно _____
Ответ: 110 034 руб.

ТЗ №18. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?
Ответ вписывается самостоятельно _____
Ответ: 1 087 311 руб.

ТЗ №19. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?
Ответ вписывается самостоятельно _____
Ответ: 553 453 руб.

ТЗ №20. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?
Ответ вписывается самостоятельно _____
Ответ: 330 102 руб.

ТЗ №21. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?
На выплату страховой премии
На выплату страховой стоимости
На выплату страховой суммы

ТЗ №22. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?
Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и тоже лицо
Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

ТЗ №23. Страховая премия - это
Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
Прибыль страховой компании
Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

ТЗ №24. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?
Государственные органы власти
Исключительно сами застрахованные лица
Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

ТЗ №25. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:
Растёт
Снижается
Остаётся неизменной
Не реагирует на изменение рыночных ставок

ТЗ №26. Какие права купонная облигация даёт её владельцу
Получать постоянный доход в виде купонных платежей
Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону
Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

ТЗ №27. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации
1) Растёт
2) Снижается
3) Остаётся неизменной
4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

ТЗ №28. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования
Владельцев привилегированных акций
Владельцев обыкновенных акций
Владельцев облигаций

ТЗ №29. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?
Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО
Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО

Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват

ТЗ №30. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?
Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО
Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб
Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

ТЗ №31. От физического лица кассовый работник принимает наличные деньги для зачисления во вклад по документу:
а) объявлению;
б) по ведомственной квитанции;
в) по расходному кассовому ордеру;
г) приходному кассовому ордеру.

ТЗ №32. К условиям для назначения страховой пенсии по старости относятся:
1) возраст и трудовой стаж;
2) возраст и страховой стаж;
3) возраст и непрерывный трудовой стаж;
4) возраст и выслуга лет;
5) возраст, страховой стаж и индивидуальный пенсионный коэффициент.

ТЗ № 33. Укажите категорию граждан, имеющих право на страховую пенсию в Российской Федерации:
1) только граждане РФ;
2) иностранцы, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;
3) лица без гражданства, постоянно проживающие и обязательно работающие на территории РФ;
4) граждане РФ, иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ.

4.4. Перечень компетенций, которые сформированы у обучающихся при успешном выполнении заданий

В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся осваивают следующие компетенции:

Раздел/Тема	Компетенции
ОП.15 Основы финансовой грамотности	

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, ПРАКТИЧЕСКОГО ОПЫТА, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Изучение дисциплины Основы финансовой грамотности является базой для освоения студентами курсов профессионального цикла, формирует базу для овладения профессиональными компетенциями, которые могут быть применены в видах профессиональной деятельности в соответствии с Государственным образовательным стандартом профессионального образования.

В процессе изучения дисциплины предполагается проведение практических занятий для закрепления теоретических знаний, тематика практических занятий учитывает специфику получаемой специальности.

С целью закрепления и систематизации знаний, формирования самостоятельного мышления в программе предусмотрены часы для самостоятельной работы студентов.

При изучении дисциплины - внимание студента будет обращено на её прикладной характер, на то, где и когда изучаемые теоретические положения и практические навыки могут быть использованы в будущей практической деятельности.