

**Частное профессиональное образовательное учреждение
«Республиканский гуманитарный медицинский колледж
им. И.А. Агабалаева»**

Согласовано на заседании Педагогического совета Протокол №4 от 26.05.2025	Утверждаю: Директор гуманитарный имени И. А. Т.М Ахмедова ЧПОУ «Республиканский гуманитарный медицинский колледж им. И.А. Агабалаева» « 26 05 2025 г.
--	--



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной
аттестации обучающихся по учебной дисциплине
СГ.05. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
по программе подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ)
по специальности СПО 49.02.01 Физическая культура
на базе основного общего образования**

Содержание

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

1. Пояснительная записка

Оценочные материалы разработаны в форме фонда оценочных средств в соответствии с пунктом 9 статьи 2 Федерального закона от 29.12.2012 г. №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» и раздела II Методика расчета и применения аккредитационных показателей по образовательным программам среднего профессионального образования Приказа Минпросвещения России от 14.04.2023 №272 «Об утверждении аккредитационных показателей, методики расчета и применении аккредитационных показателей по образовательным программам среднего профессионального образования» и пункта 7 Приказа Министерства Просвещения Российской Федерации от 24.08.2022 №762 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования».

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) предназначены для оценки уровня освоения компетенций на различных этапах их формирования при изучении учебной дисциплины **СГ.05 Основы финансовой грамотности.**

В результате изучения дисциплины у обучающегося должны быть сформированы следующие компетенции:

Общие компетенции:

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)

		Знания: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Умения: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) Знания: номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств

ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Умения: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности Знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Умения: грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе Знания: особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений

ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Умения: соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона.
		Знания: правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона.

2.Перечень компетенций с указанием этапов их освоения при изучении учебной дисциплины

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
Раздел 1. Банковская система России			
1.	Тема 1.1. Банк и банковские депозиты	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Устный опрос, тест
2.	Тема 1.2. Кредиты	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Устный опрос, тест, кейс
3.	Тема 1.3. Расчетно-кассовые операции	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Устный опрос, тест, кейс, сообщение
Раздел 2. Фондовый рынок			
4.	Тема 2.1. Фондовый рынок и его инструменты	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Тест, реферат
Раздел 3. Налоговая система в Российской Федерации			
5.	Тема 3.1. Налоги	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Устный опрос, тест, кейс
Раздел 4. Страхование			
6.	Тема 4.1. Страховой рынок России	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Устный опрос, тест

Раздел 5. Собственный бизнес			
7.	Тема 5.1. Создание собственного бизнеса	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Устный опрос, тест, кейс, реферат
Раздел 6. Пенсионная система Российской Федерации			
8.	Тема 6.1. Обеспечение старости	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Устный опрос, тест, сообщение, реферат
Раздел 7. Финансовое мошенничество			
9.	Тема 7.1. Финансовые пирамиды и защита от мошенничества	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Устный опрос, тест, кейс, реферат
Раздел 8. Личное финансовое планирование			
10.	Тема 8.1. Домашняя бухгалтерия	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Устный опрос, тест, кейс, сообщение, реферат

3. Описание перечня оценочных средств на различных этапах освоения компетенций при изучении учебной дисциплины

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	Устный опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Тестовые задания	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Тестовые задания: - на установление соответствия; - на установление последовательности; - с выбором двух (и более) правильных ответов из перечня
3	Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов

4	Сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.	Темы сообщений
5	Кейс-задание	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы	Задания для решения кейс-задание
6	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
7	Контрольные вопросы	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Перечень контрольных вопросов
8	Практические задания	Задания для проверки умений, навыков в будущей профессиональной деятельности	Перечень практических заданий

4. Оценочные средства, характеризующие этапы освоения компетенций при изучении учебной дисциплины

Контрольные вопросы для устного опроса:

1. Назовите основные источники доходов домохозяйств.
2. Перечислите основные категории расходов. Какие группы товаров и услуг входят в состав потребительских расходов.
3. Что такое сбережения? Отличие сбережений от инвестиций.
4. Преимущества и недостатки хранения денежных средств на банковских депозитах.
5. Почему инвестиции необходимо рассматривать как долгосрочные вложения свободных средств?
6. Что является объектом купли-продажи на финансовом рынке?
7. Перечислите преимущества и недостатки самостоятельного управления инвестициями на рынке ценных бумаг.
8. Управляющая компания осуществляет управление инвестициями в интересах владельца. Означает ли это, что управляющая компания гарантирует инвестору высокую доходность?
9. Почему услуга индивидуального доверительного управления не подходит для массового инвестора?
10. Существует ли зависимость между суммой инвестиций и их эффективностью?
11. Почему коллективные инвестиции считаются наиболее удобной формой для массового инвестора?
12. Основные виды страхования.

13. Добровольное и обязательное страхование.
14. Кредитные риски.
15. Для чего люди придумали страхование?
16. Как страхование позволяет сохранить деньги?
- 17.. Что такое обязательное страхование?
18. Чем гарантированы обещания страховщиков заплатить при наступлении страхового случая?
19. По каким признакам ты будешь выбирать страховщика?
20. Будешь ли ты доверять страховщику?
21. Какие риски в будущей самостоятельной жизни ты собираешься застраховать?
22. Как меняются риски в течение жизни человека?
23. Как страхование защищает от рисков?
24. Расскажи о целях страхования.
25. ЖСК и ЖНК: в чем различия?
26. Что можно назвать жилым помещением?
27. Что такое пай в ЖНК?
28. Почему сумма паевых взносов члена кооператива превышает стоимость приобретенной для него квартиры?
29. Чем различаются вступительный членский взнос, членский взнос и дополнительный взнос?
30. В какой форме кооператив должен вести учет своих членов?
31. В случае убыточности, и каковы риски пайщиков?
32. Может ли пайщик предъявлять к кооперативу претензии относительно качества предоставленной квартиры?
33. Как получить жилье по договору социального найма, основания для получения?

Кейс-задачи

Задача 1

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

Задача 2

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов

вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

Задача 3

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

Задача 4

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

Задача 5

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

Задача 6

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

Задача 7

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

Задача 8

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

Задача 9.

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

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

Задача 10.

Коммерческий банк 10.04. выдал наличные деньги:

- АО «Прогресс» для выплаты заработной платы - 140 000руб.;
- ООО «Орион» на командировочные цели - 53 000руб.;
- экономисту банка Н.К. Федотовой на командировочные цели - 8 000руб.;
- сотруднику банка заработная плата - 29 000руб.;
- А. И. Белогорцевой ссуду на потребительские цели - 200 000руб.

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

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

Задача 11.

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

Задача 12

Рассчитать размер трудовой пенсии по старости.

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

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

Темы рефератов, сообщений

- 1 Понятие и экономическая роль государственного бюджета
- 2 Федеральный бюджет и его структура.
- 3 Региональный бюджет и его структура.
- 4 Местный бюджет и его структура.
- 5 Процесс формирования государственного бюджета.

- 6 Источники формирования средств государственного бюджета.
- 7 Основные направления расходования средств государственного бюджета.
- 8 Бюджет моей семьи
- 9 Функции денег в экономической системе.
- 10 Наличное денежное обращение.
- 11 Безналичное денежное обращение.
- 12 Основные этапы развития денег.
- 13 Понятие и виды инфляции.
- 14 Функции Центрального банка в экономической системе.
- 15 Основные виды банковских операций.
- 16 Финансовый рынок Р.Ф.
- 17 Основные виды кредитов.
18. Понятие и элементы налогов.
- 19 Права и обязанности налогоплательщиков.
- 20 Права и обязанности налоговых органов.
- 21 Ответственность за нарушение налогового законодательства.
- 22 Налоговая система РФ.
- 23 Основные виды налогов РФ.
- 24 Система государственного пенсионного обеспечения.
- 25 Негосударственные пенсионные фонды.
- 26 Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
- 27 Роль страховых компаний в экономической системе.
- 28 Система социальной защиты в РФ.
- 29 Виды социальной защиты.
- 30 Государственный финансовый контроль.
- 31 Роль страховых компаний в экономике государства.
- 32 Личный финансовый план
- 33 Виды страхования.

Указания по выполнению тестовых заданий

Типы заданий	Последовательность действий при выполнении заданий
Тестовые задания на установление соответствия	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответов ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: Список 1 - вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д. Список 2 - утверждение, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответов (например, А1 или Б4)
Тестовые задания на установление последовательности	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответов ожидаются последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответов. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.

	4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности без пробелов и знаков препинания (например, БВА или 135)
Тестовые задания с выбором двух (и более) правильных ответов из перечня	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответов ожидаются два и более вариантов ответов, наиболее верных. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответов. 3. Выбрать два и более вариантов ответов, наиболее верных. 4. Записать только номера/буквы выбранных вариантов ответов.

Тестовые задания на установление соответствия

1. Установите соответствие между видами налогов и примером

Примеры	Вид налогов
А) налог на наследство Б) налог на прибыль В) акцизы Г) таможенная пошлина Д) налог с продаж	1) прямой 2) косвенный

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

2. Установите соответствие между термином и его определением.

Термин	Определение
А) налоги Б) доход В) налоговая декларация Г) льгота	1) заявление налогоплательщика, представляемое в налоговый орган, о полученных им доходах за определенный период, о налоговых скидках и льготах, которые он имеет 2) материальные ценности, полученные законным способом 3) скидка, предоставление преимуществ кому-либо, полное или частичное освобождение от выполнения установленных правил, обязанностей, или облегчение условий их выполнения 4) обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г

3. Установите соответствие между примером и структурным элементом налога.

Пример	Структурный элемент
А) фирма Б) 13 % В) заработная плата Г) наследуемое имущество Д) гражданин Е) автомобиль	1) ставка налога 2) субъект налога 3) объект налога

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д	Е

4. Установите соответствие между данными в левом и правом столбце таблицы.

А) пенсия Б) заработная плата В) плата за квартиру Г) стипендия	1) доходы 2) расходы 3) объект налога
--	---

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г

5. Установите соответствие между термином и его содержанием.

Термин	Содержание
А) реальные инвестиции Б) спекулятивные инвестиции В) финансовые инвестиции	1) приобретение валюты 2) приобретение ценных бумаг 3) приобретение недвижимости

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В

6. Сопоставьте участников рынка ценных бумаг с примерами.

Участники	Примеры
А) продавцы Б) инвесторы В) профессиональные участники рынка ценных бумаг	1) юридические и физические лица, которые приобретают ценные бумаги 2) владельцы ценных бумаг и эмитенты (кто выпускает ценные бумаги и размещает на рынке впервые – с целью привлечения средств) 3) фондовые посредники – брокеры, дилеры, доверительные управляющие ценными бумагами; организации, обслуживающие рынок ценных бумаг – фондовые биржи и внебиржевые организаторы рынка, депозитарии и т.д.

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В

7. Установите соответствие между свойством ценных бумаг и его содержанием.

Свойство	Содержание
А) ликвидность Б) обращаемость В) доходность Г) стандартность Д) участие в гражданском обороте Е) риск	1) способность приносить ее владельцу регулярный доход 2) состояние неопределенности в осуществлении прав (например, на доход), зависимость от рыночной конъюнктуры 3) способность ценной бумаги превращаться в денежные средства путем ее продажи 4) способность ценной бумаги свободно продаваться и покупаться на рынке 5) ценные бумаги одного типа должны отвечать одним и тем же характеристикам (форма, стандартный комплекс предоставляемых ценной бумагой прав) 6) возможность быть объектом других сделок, предусмотренных законодательством (залога, дарения и т.д.)

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д	Е

8. Установите соответствие между данными в левом и правом столбце таблицы.

А) деньги Б) валюта В) купюра	1) денежная единица страны, используемая в данном государстве 2) денежный знак (бумажные деньги) с обозначенной на ней номинальной стоимостью 3) особый товар, используемый в качестве эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров
-------------------------------------	---

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В

9. Установите соответствие между понятием и его определением.

Понятие	Определение
А) наличные деньги Б) безналичные деньги В) электронные деньги	1) денежные средства на счетах в банках 2) виртуальные деньги (цифровые) 3) бумажные деньги и разменные монеты

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В

10. Установите соответствие между видом инфляции и её характеристикой.

Вид инфляции	Характеристика
--------------	----------------

А) умеренная Б) галопирующая В) гиперинфляция	1) скачкообразное повышение цен, увеличивается эмиссия денег, появляются более крупные денежные купюры (10-50%) 2) сочетается с экономическим кризисом, из оборота уходит мелкая денежная единица (свыше 100%) 3) постепенное, незначительное повышение цен на товары (до 10% в год)
---	--

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В

11. Установите соответствие между понятием и его определением.

Понятие	Определение
А) доходы Б) бюджет В) баланс Г) расходы Д) дефицит	1) затраты на определенные цели 2) равновесие между доходами и расходами 3) деньги и материальные ценности, получаемые в результате какой-либо деятельности 4) нехватка чего-либо, превышение расходов над доходами 5) финансовый отчет, суммирующий доходы и расходы за определенный период

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

12. Установите соответствие между видом функции налогов и его характеристикой.

Вид функции	Характеристика
А) фискальная Б) перераспределительная В) контрольная Г) регулирующая	1) налог выступает в качестве особого инструмента, позволяющего перераспределить общественный продукт между различными категориями населения для поддержания социальной стабильности государства 2) обеспечивает государственный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью физических и юридических лиц 3) налоги выступают в качестве инструмента-регулятора различных экономических процессов 4) характеризует изъятие части доходов физических и юридических лиц в бюджет для финансирования выполнения социально-экономических задач государства и местного самоуправления

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г

13. Установите соответствие между банковской услугой и её разновидностью.

Разновидность	Банковская услуга
А) ипотека Б) с капитализацией процентов В) потребительский Г) с возможностью пополнения Д) без капитализации процентов Е) на неотложные нужды Ж) с возможностью частичного снятия З) на развитие бизнеса	1) вклад 2) кредит

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З

14. Установите соответствие между термином и его определением.

Термин	Определение
А) банковский кредит Б) вклад В) ипотечный кредит	1) целевой долгосрочный заём на покупку недвижимости, при котором залогом становится эта недвижимость 2) услуга, при которой банк принимает у вас на хранение деньги на заранее оговорённый срок и по истечении срока возвращает эти деньги с начисленным процентным доходом 3) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В

15. Установите соответствие между данными в левом и правом столбце таблицы.

А) каско Б) ОСАГО В) НДФЛ Г) НДС Д) акциз	1) вид налогов 2) вид страхования
---	--------------------------------------

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

16. Установите соответствие между термином и его определением.

Термин	Определение
А) акция	1) именная бездокументарная ценная

Б) облигация В) пай ПИФа	бумага, удостоверяющая долю её владельца в праве собственности на имущество организации 2) ценная бумага, дающая права на получение части прибыли компании в виде дивидендов и на часть имущества, остающегося после её ликвидации 3) ценная бумага, выпущенная заёмщиком, по которой он обязуется через определённый срок заплатить её держателю фиксированную сумму
-----------------------------	---

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В

17. Установите соответствие между понятием и его признаками (свойствами).

Понятие	Признаки
А) инвестиционные фонды Б) бизнес-план В) финансовые институты Г) бюджет Д) венчурные фонды	1) документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации проекта (создания нового предприятия) 2) совокупность доходов и расходов 3) компании, профессионально занимающиеся объединением риска: они дают свои деньги нескольким первопроходцам с таким расчетом, чтобы один единственный успешный проект смог покрыть издержки по всем неудачным проектам 4) финансовые посредники, работающие на рынке ценных бумаг и представляющие интересы граждан, стремящихся направить свои сбережения в приобретение высокодоходных активов 5) организации, в которых в качестве продукта выступают финансовые ресурсы

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

18. Установите соответствие между понятием и его признаками (свойствами).

Понятие	Признаки
А) благо нормальное Б) благо экономическое В) капитальное благо Г) благо свободное Д) общественное благо	1) товары и услуги, которые потребляются всеми гражданами независимо от того, платят они за него или нет 2) товар, который может быть использован в настоящем для производства других товаров и услуг, предназначенных для потребления в будущем 3) товар, который может быть использован

	в настоящем для производства других товаров и услуг, предназначенных для потребления в будущем 4) средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в неограниченном количестве 5) средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в ограниченном количестве
--	---

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

19. Установите соответствие между термином и его определением.

Термин	Определение
А) деньги Б) финансовая система В) финансовая политика Г) государственный бюджет Д) депозиты	1) множество сфер и звеньев финансовых отношений с различной ролью в общественном воспроизводстве 2) совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством его функций 3) самый крупный денежный фонд, который использует правительство для финансирования своей деятельности 4) всеобщий товар-эквивалент 5) денежные средства, переданные банку на хранение и подлежащие возврату по наступлении срока

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

20. Установите соответствие между термином и его определением.

Термин	Определение
А) акция Б) облигация В) варрант Г) ваучер Д) депозиты	1) дающее его владельцу право приобретать ценные бумаги по цене, предусмотренной договором, в течение определенного периода времени или бессрочно 2) ценные бумаги, удостоверяющие внесение владельцем денежных средств и подтверждающие обязательство организации, выпустившей данные ценные бумаги (эмитента) возместить их номинальную стоимость в предусмотренный срок с уплатой фиксированного процента (или выплатой процентов каким-либо способом 3) ценные бумаги, удостоверяющие

	внесение её владельцем денежных средств, дающие право на участие в управлении АО, на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов и на получение части имущества АО в случае его ликвидации 4) ценная бумага, дающая право на долю государственной собственности 5) денежные средства, переданные банку на хранение и подлежащие возврату по наступлении срока
--	---

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

Тестовые задания на установление последовательности

1. Установите последовательность подготовки презентации бизнес-проекта:

- 1) анализ рынка и составление бизнес-плана
- 2) финансовое предложение
- 3) постановка задачи и цель создания бизнес-проекта
- 4) презентация продукта

Ответ: _____

2. Установите последовательно составные части рыночной сделки

- 1) расчёты
- 2) клиринг
- 3) договор

Ответ: _____

3. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?

- 1) определить цель
- 2) взвесить риски
- 3) выбрать максимально эффективный вариант
- 4) понять возможности
- 5) наметить альтернативные варианты

Ответ: _____

4. Установите последовательность построения личного финансового плана:

- 1) сформулировать жизненные цели, определить их приоритеты
- 2) рассчитать стоимость достижения целей, сформулировать финансовые цели
- 3) постоянно корректировать цели
- 4) достигать поставленных целей

Ответ: _____

5. Установите последовательность этапов процесса кредитования:

- 1) рассмотрение заявки (заявления) клиента о выдаче ему кредита
- 2) принятие уполномоченными лицами и органами банка, соответствующего (положительного либо отрицательного) решения
- 3) подготовка и заключение кредитного договора
- 4) выдача кредита, его сопровождение, возврат (погашение), а также контроль на всех этапах

Ответ: _____

6. Установите последовательность действий составления личного бюджета

- 1) определение статей доходов и расходов
- 2) запись доходов и расходов
- 3) группировка доходов и расходов
- 4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами
- 5) постоянный учет доходов и расходов

Ответ: _____

7. Установите последовательность действий при регистрации предпринимательской деятельности (укажите первые 4 шага)

- 1) выбрать код по ОКВЭД и систему налогообложения
- 2) подать документы
- 3) заполнить заявление по форме
- 4) открыть расчетный счет

Ответ: _____

8. Установите последовательность действий, перед заключением каких-либо сделок с вложением финансов

- 1) проверить реальное существование компании в государственных реестрах
- 2) убедиться в наличии необходимых лицензий, разрешений для осуществления деятельности компании
- 3) проверить, имеет ли данная компания официальный сайт
- 4) найти и проверить отзывы о компании

Ответ: _____

9. Установите последовательность алгоритма расчета суммы заработной платы к выдаче (при условии: сумма заработной платы бухгалтера Ивановой В. А. в ООО составила 158 000 руб. Бухгалтеру предоставляется стандартный вычет на единственного ребенка 7 лет на основании заявления)

- 1) за очередной месяц подлежит обложению НДФЛ заработная плата.
- 2) заработная плата облагается НДФЛ по ставке 13%.
- 3) налоговая база составляет: $158\,000 - 1\,400 = 156\,600$ руб.
- 4) сумма НДФЛ: $156\,600 \times 13\% = 20\,358$ руб.

Ответ: _____

10. Установите последовательность алгоритма расчета суммы единого сельскохозяйственного налога:

- 1) сумма доходов за первое полугодие 1 000 000 руб., сумма расходов за первое полугодие — 500 000 руб.
- 2) сумма доходов за второе полугодие 800 000 руб., сумма расходов за второе полугодие — 300 000 руб.
- 3) всего за год доходов 1 800 000 руб.,
- 4) всего расходов 800 000 руб.

Ответ: _____

11. Установите последовательность алгоритма расчета суммы налога на прибыль организаций. Сумма доходов организации за год составила 1 000 000 руб., а сумма расходов — 800 000 руб.

- 1) сумма прибыли = $1\,000\,000 \text{ руб.} - 800\,000 \text{ руб.} = 200\,000 \text{ руб.}$
- 2) сумма налога = $200\,000 \text{ руб.} \times 20\% = 40\,000 \text{ руб.}$
- 3) из 20% - 17% — в местный бюджет,
- 4) из 20% - 3 % — в федеральный бюджет

Ответ: _____

12. Установите последовательность пунктов договора имущественного страхования.
- 1) объект страхования
 - 2) страховая стоимость имущества
 - 3) сумма материального ущерба
 - 4) случаи, при наступлении которых страховщик обязан произвести страховое возмещение
- Ответ: _____
13. Установите последовательность процесса запуска стартапа.
- 1) исследование рынка
 - 2) идентификация проблемы
 - 3) организация команды
 - 4) поиск способа реализации
 - 5) создание решения
- Ответ: _____
14. Установите последовательность основных этапов сберегательной стратегии.
- 1) принципиальное принятие решение о сбережении
 - 2) постановка цели сбережения
 - 3) принятие факторов и условий в сберегательном процессе
 - 4) выбор вида и формы сбережений
- Ответ: _____
15. Установите последовательность (иерархию) человеческих потребностей в порядке возрастания.
- 1) потребность в безопасности
 - 2) потребность в уважении
 - 3) потребность в самореализации
 - 4) физиологическая потребность
 - 5) социальная потребность
- Ответ: _____
16. Установите последовательность основных пунктов, содержащихся в бизнес-плане.
- 1) информация о компании-инициаторе проекта
 - 2) описание производимой продукции, реализуемых товаров, оказываемых услуг
 - 3) экономические расчеты ведения деятельности
 - 4) анализ основных рынков сбыта
- Ответ: _____
17. Установите последовательность уровней инфляции по возрастанию.
- 1) галопирующая
 - 2) ползучая
 - 3) умеренная
- Ответ: _____
18. Установите последовательность уровней кредитной системы РФ (по убыванию).
- 1) небанковские кредитные учреждения
 - 2) коммерческие банки
 - 3) Центральный банк РФ
- Ответ: _____
19. Установите последовательность уровней налоговой системы РФ (по убыванию).
- 1) региональный
 - 2) федеральный
 - 3) местный

Ответ: _____

20. Установите последовательность уровней акций (по убыванию ликвидности и надежности).

- 1) категория В
- 2) категория А
- 3) категория С

Ответ: _____

Тестовые задания с выбором двух (и более) правильных ответов из перечня

1. Отметьте положения, которые могут содержаться в налоговой декларации

- 1) налоговые вычеты
- 2) сведения обо всех видах дохода
- 3) сведения о трудовом стаже
- 4) сведения о последнем месте работы
- 5) налоговые скидки и льготы
- 6) сведения об имуществе
- 7) сведения о доходах за прошлые налоговые периоды

Ответ: _____

2. Назовите виды доходов, не подлежащие налогообложению

- 1) дивиденды и проценты
- 2) доходы от реализации недвижимого имущества
- 3) доходы, полученные от сдачи в аренду имущества
- 4) государственные пособия
- 5) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей
- 6) доходы от реализации акций
- 7) государственные пенсии
- 8) компенсационные выплаты, связанные с увольнением работника

Ответ: _____

3. Выберите положения, относящиеся к обязанностям налогоплательщиков

- 1) представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации
- 2) получать от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах
- 3) обжаловать в установленном порядке решения налоговых органов и действия (бездействия) их должностных лиц
- 4) уплачивать законно установленные налоги
- 5) встать на учёт в налоговых органах
- 6) использовать налоговые льготы

Ответ: _____

4. Укажите в приведенном перечне основные функции коммерческого банка:

- 1) эмиссия денег
- 2) выпуск ценных бумаг
- 3) осуществление кредитных операций
- 4) установление официального курса национальной валюты
- 5) прием вкладов от граждан и юридических лиц

Ответ: _____

5. Ниже приведён перечень функций, выполняемых банками. Все они, за исключением двух, относятся к сфере деятельности коммерческих банков:

- 1) открытие и обслуживание пластиковых карт
- 2) покупка и продажа валюты
- 3) выдача кредитов гражданам
- 4) обслуживание счетов фирм
- 5) назначение учётной ставки
- 6) эмиссия денег

Ответ: _____

6. Сергей решил открыть своё дело и обратился в банк за предоставлением кредита на приобретение материалов. Какие ещё функции выполняют коммерческие банки? Выберите из приведённого списка нужные позиции и запишите цифры, под которыми они указаны:

- 1) осуществление расчётов и платежей
- 2) предоставление страховых услуг
- 3) приём вкладов
- 4) регулирование денежного обращения
- 5) денежная эмиссия
- 6) поддержка курса национальной валюты

Ответ: _____

7. Укажите основные условия выдачи кредита:

- 1) срочность
- 2) выгодность
- 3) безвозмездность
- 4) бессрочность
- 5) платность
- 6) возвратность

Ответ: _____

8. Укажите функции страхования:

- 1) инвестиционная
- 2) учетная
- 3) компенсационная
- 4) накопительная

Ответ: _____

9. В каких из нижеперечисленных примеров деньги выступают в качестве меры стоимости?

- 1) цена товара, выставленная в магазине
- 2) получение денежного перевода
- 3) выплата заработной платы
- 4) определение суммы, необходимой для совершения покупок
- 5) сумма, взятая в поездку за границу
- 6) стоимость товара на рынке

Ответ: _____

10. Страховая пенсия по старости назначается:

- 1) по достижении определённого возраста, установленного законодательством РФ
- 2) при наличии определённого количества лет страхового стажа
- 3) при наличии минимального количества пенсионных баллов
- 4) при утере кормильца всем членам семьи
- 5) в случае получения инвалидности
- 6) в случае временной утраты трудоспособности

Ответ: _____

11. Какие функции выполняет страхование?

- 1) регулируемую
- 2) рискованную
- 3) сбережение средств
- 4) превентивную
- 5) формирование и использование резервов

Ответ: _____

12. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:

- 1) страховой интерес
- 2) полная уплата страховых премий
- 3) суброгация
- 4) отсутствие просроченной задолженности по кредитам
- 5) максимальная добросовестность сторон страхового договора

Ответ: _____

13. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?

- 1) кредитов банков
- 2) резервов страховых организаций
- 3) резервных фондов, предусмотренных бюджетом
- 4) иностранных инвестиций
- 5) резервных фондов предприятий

Ответ: _____

14. Что включает понятие «страховая защита»?

- 1) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием
- 2) содержание персонала спасательных служб
- 3) финансирование расходов на борьбу со страховым событием
- 4) увеличение запасов товаров с учетом сезонности их производства
- 5) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска

Ответ: _____

15. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как

- 1) Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно-материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.
- 2) Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени
- 3) Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение
- 4) Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий

Ответ: _____

16. Финансовые инвестиции представляют собой

- 1) Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
- 2) Вложения средств в основной капитал
- 3) Вложения средств в оборотный капитал
- 4) Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

Ответ: _____

17. Выделяют следующие виды векселей:

- 1) простой и переводной
- 2) открытый и закрытый
- 3) отзывной и безотзывной

Ответ: _____

18. Какие существуют виды счетов:

- 1) расчетный
- 2) текущий
- 3) субрасчетный
- 4) депозитный
- 5) ссудный

Ответ: _____

19. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право:

- 1) Участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию
- 2) Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности
- 3) Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)
- 4) Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы

Ответ: _____

20. Безналичные деньги – это:

- 1) деньги в кассе банка
- 2) деньги на корреспондентском счете банка
- 3) деньги, отданные в кредит

Ответ: _____

Практические задания

Задание 1. За восемь лет заработная плата в стране повысилась на 25%, а стоимость жизни – на 60%. Определите изменение уровня реальной заработной платы. Что следует понимать под номинальной и реальной заработной платой?

Задание 2. Родители студента Димы решили предоставить ему возможность самому распоряжаться денежными средствами, чтобы Дима применял на практике те навыки, которые приобрел во время курсов по финансовой грамотности. Дима получает 1 200 руб. в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд на общественном транспорте Дима тратит 20% от всех получаемых денег. Известно, что инфляция в следующем году составит 6%. Определите, какую сумму Дима будет тратить на проезд после повышения цен и какую сумму родители должны добавить Диме после повышения цен, чтобы его потребительские предпочтения остались прежними (округление до десятых)?

Задание 3. Олег работал в крупной IT-компании. В конце года Олег всегда получал двойную зарплату и уже спланировал, что купит на нее новый жидкокристаллический монитор стоимостью 51 900 руб. Однако, проходя мимо витрины магазина компьютерной техники, Олег увидел, что монитор, который он планировал купить, в течение трех дней будет продаваться по специальной цене – 43 850 руб. Олег решил взять микрозайм – 40 000 руб. под 2% в день сроком на три недели. Определите, выгодное ли решение принял Олег, что взял микрозайм, а не дождался зарплаты?

Задание 4. Гражданин имеет садовый участок в Московской области общей площадью 700 м². Ставка земельного налога на участок, используемый для садоводства и огородничества, в 2018 г. составляла 90 коп. за 1 м².

Необходимо рассчитать сумму земельного налога, которую гражданин должен заплатить за садовый участок в 2019 г., если известно, что ставка земельного налога в этом году увеличилась по сравнению с 2018 г. в 2 раза.

Задание 5. Олег приобрел автомобиль 2019 года выпуска по цене 550 тыс. руб. с мощностью двигателя 184 л. с., поставив авто на учет 26 февраля. Однако, 19 октября того же года Олег решил продать автомобиль. Рассчитайте, какую сумму транспортного налога должен заплатить Олег, если ставка транспортного налога установлена на уровне 20 руб. за 1 л. с.? (Ответ укажите целым числом)

Задание 6. Стоимость квартиры 5 000 000 рублей, страховая сумма по договору 3 000 000 рублей, Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию. (СП = СС * СТ)

Задание 7. Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 рублей на 1 000 000 рублей (страховая сумма). В результате пожара, дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея. ($B = S * Y / Ц$)

Задание 8. Работник Иванов отработал в мае месяце 20 дней из положенных 21, оклад его по штатному расписанию составляет 70000 руб., районный коэффициент для расчета зарплаты равен 15%. Рассчитать заработную плату, рассчитанную по окладу с учетом районного коэффициента. Задание 11. Николай и Карина решили серьезно заняться расчетом семейного бюджета, чтобы быстрее накопить на путешествие в Европу, о котором они давно мечтают. Доходы семьи составляют 85 тыс. руб. в месяц, а расходы с февраля по июнь – 53 тыс. руб., 59 тыс. руб., 47 тыс. руб., 50 тыс. руб., 56 тыс. руб. Рассчитайте суммарный объем сбережений Николая и Марины за период с февраля по июнь. Сколько составили бы суммарные сбережения пары, если бы их среднемесячные расходы составляли 80% от текущих среднемесячных? Рассчитайте: 1) Суммарный объем сбережений семьи за 5 месяцев 2) Текущие среднемесячные расходы семьи 3) среднемесячные расходы семьи после сокращения на 20% 4) Суммарный объем сбережений семьи за 5 месяцев при сокращении расходов

Задание 9. Дима подсчитал, что их семья тратит на оплату электричества 600 рублей в месяц. Причём, 30% тратится на освещение квартиры. В квартире всего установлено 30 ламп накаливания. Дима решил, что установив вместо этих ламп светодиодные лампы, которые при таком же световом потоке потребляют в 10 раз меньше электричества, он сможет сэкономить значительную сумму. Но одна лампа стоит 100 рублей. Какой окажется экономия и окупится ли замена всех ламп за один год?

Задание 10. Артем и Миша работают в сфере управления персоналом, но для личного саморазвития решили пройти курсы по финансовой грамотности. Каждый из молодых людей копил на собственную квартиру и по окончании курсов коллеги решили проверить, кто из них сможет эффективнее применить полученные навыки на практике и заработать большую сумму через год. Артем положил на депозит 1 100 тыс. руб. под 7% годовых, а Миша обменял 1 100 тыс. руб. на 18 тыс. долл. и положил данную сумму на депозит под 4% годовых. Спустя год доллары с вклада Миша обменял на рубли по курсу на 8% выше

того, по которому покупал их год назад. Кто из молодых людей заработал большую прибыль за год? (рассчитайте прибыль каждого в рублях, округляя до целых чисел)

Задание 11. Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь - ученица 4 класса. Сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{2}{3}$ папиной. Пенсия бабушки 12000 рублей, а стипендия брата равна $\frac{1}{4}$ пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

Задание 12. Павел хочет взять кредит на 9 месяцев на неотложные нужды. По окончании срока он готов вернуть банку не более 92 000 руб. Банк предлагает Павлу кредит по ставке 20% годовых с погашением основного долга и процентов в конце срока. Какую максимальную сумму при таких условиях может взять Павел?

Задание 13. Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2014 года и положил на свой счёт 10000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 8,8% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет?

Задание 14. Катя взяла потребительский кредит на срок 6 лет. Платеж в размере 10 250 руб. вносится ежемесячно в конце периода. На поступившие взносы начисляются проценты один раз в году по сложной ставке 9% годовых. Рассчитайте текущую стоимость аннуитета (в руб., округление до целых).

Задание 15. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 200 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 300 тыс. руб. Ущерб страхователя, в связи с аварией автомобиля, составил 112 тыс. руб. Чему равна сумма страхового возмещения по системе первого риска?

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

Задание 17. Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

Задание 18. Вы взяли трехлетний кредит на сумму 100 тысяч долларов, но зарплата у вас в рублях. В конце каждого года вам надо заплатить по \$5000, а всю сумму вернуть в конце срока. В день заключения договора \$1 стоил 40 рублей, через год — 35 рублей, еще через год — 30 рублей и еще через год — 50 рублей. Ваша жена взяла аналогичный кредит в рублях на 4 миллиона рублей, с большей ставкой — в конце года она отдает по 400 тысяч. Кто поступил правильнее?

Задание 19. Допустим, на вашей кредитной карте долг в 100 000 рублей. Ставка по кредиту — 20% годовых, которые начисляются каждый год. Вы кредит не погашаете. Через сколько он удвоится?

Задание 20. Ипотека на срок 15 лет имеет более высокие ежемесячные платежи, чем на срок в 30 лет, но общая сумма уплаченных процентов за всё время кредита будет меньше.

Задание 21. Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

Задание 22. Заполните таблицу бюджета семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления. Исходные данные: начисленная заработная плата папы равна 80000 рублей; начисленная заработная плата мамы - 38000 рублей; начисленная стипендия старшего брата - 3200 рублей. Коммунальные платежи равны 11150 рублей; расходы на обеды во время работы и учебы - 14300 рублей; питание дома - 22000 рублей; покупку и ремонт одежды - 8600 рублей; проезд в общественном транспорте - 3500 рублей; бытовые расходы - 2900 рублей, развлечения, отдых - 7000 рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль - 21600 рублей; эксплуатация автомобиля - 7950 рублей, непредвиденные расходы - 5000 рублей.

Задание 23. Катя и Коля задумались, откуда в семье берутся деньги. Решили посчитать семейный бюджет. Папа сказал, что в день зарабатывает 2300 рублей, мама – 1900 рублей, пенсия бабушки составляет 18200 рублей в месяц и пенсия бабушки – 17300 рублей в месяц, месячная стипендия старшей сестры, которая учится в вузе 9650 рублей. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи, при условии, что в месяце 25 рабочих дней.

Задание 24. Проездной билет на месяц стоит 1800 рублей, а билет на одну поездку – 35 рублей. Ваня купил проездной билет и сделал за месяц 55 поездок. Сколько рублей он сэкономил?

Задание 25. 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.

Задание 26. Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

Задание 27. Рассчитайте сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых.

Задание 28. Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год. Определите, какой вклад выгоднее: «Подари жизнь» – 6,2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов; «Пополняй» – 6,3% годовых без капитализации. Учтите, что прогноз инфляции на будущий год составляет 6%.

Задание 29. Распределите потенциальных заёмщиков по убыванию надёжности и объясните свой выбор. А) Профессор, 45 лет, зарплата 40 тыс. руб. в месяц, есть машина и квартира Б) Индивидуальный предприниматель, 30 лет, может

подтвердить доход от бизнеса 30 тыс. руб. в месяц за последние три месяца, в прошлом – два просроченных кредита. В) Ученик колледжа, 21 год, поручителем выступает старший брат с доходом 30 тыс. руб. в месяц. Г) Пенсионерка, 70 лет, владелец двухкомнатной квартиры и деревенского дома, пенсия + доход 15 тыс. руб. в месяц от сдачи квартиры. 2. Кому из заёмщиков банк, скорее всего, откажет в кредите и почему?

Задание 30. Если клиент банка возьмёт 40 тыс. руб. в кредит на два года под 25% годовых при эффективной ставке по кредиту 30%, каков будет ежемесячный платёж? Если этот клиент просрочит 12-й и 13-й платежи и погасит их только вместе с 14-м платежом, а штраф за просроченный платёж составит 70% от суммы ежемесячного платежа, сколько всего он заплатит за два года?

Задание 31. Семья Звёздочкиных взяла пять лет назад ипотечный кредит под 12% на 15 лет. Сумма кредита составляла 4 млн. руб. За прошедшее время ставки по ипотеке упали, и Звёздочкины хотят рефинансировать свой заём. На какую сумму им надо будет взять новую ипотеку? Сегодня банк предлагает им эту сумму под 10% годовых на 10 лет. Дополнительные взносы и комиссии составят 2% от стоимости кредита. Эти 2% можно добавить к сумме кредита и тоже выплачивать постепенно. Будет ли выигрыш от рефинансирования кредита? Если да, то какой? Если Звёздочкины готовы делать такие же ежемесячные взносы, как и раньше, на сколько они могут сократить срок нового кредита? Каков тогда будет выигрыш от рефинансирования?

Задание 32. Павел хочет взять кредит на 9 месяцев на неотложные нужды. По окончании срока он готов вернуть банку не более 92 000 руб. Банк предлагает Павлу кредит по ставке 20% годовых с погашением основного долга и процентов в конце срока. Какую максимальную сумму при таких условиях может взять Павел?

Задание 33. Катя взяла потребительский кредит на срок 6 лет. Платеж в размере 10 250 руб. вносится ежемесячно в конце периода. На поступившие взносы начисляются проценты один раз в году по сложной ставке 9% годовых. Рассчитайте текущую стоимость аннуитета (в руб., округление до целых).

Задание 34. Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

Задание 35. Каждое лето студент Семён зарабатывал тем, что ежедневно раздавал в течение 2 часов рекламные объявления в торговом центре. За 2 часа работы ему платили 100 рублей, а до торгового центра нужно было ехать на автобусе. Билет на автобус – 18 рублей. Но этим летом работодатель предложил Семёну раздавать объявления у другого гипермаркета. Туда нужно ехать на двух автобусах (с пересадкой), а проезд в автобусе этим летом подорожал на 7 рублей. Других вариантов заработать у Семёна нет. Принять ли Семёну это предложение?

Задание 36. За восемь лет заработная плата в стране повысилась на 25%, а стоимость жизни – на 60%. Определите изменение уровня реальной заработной платы.

Задание 37. 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?

Задание 38. 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?

Задание 39. 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)?

Задание 40. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ округлить с точностью до десятой доли процента.

Ключи к ответам тестовых заданий

Ключи к ответам тестовых заданий на установление соответствия:

1.

А	Б	В	Г	Д
1	1	2	2	2

2.

А	Б	В	Г
4	2	1	3

3.

А	Б	В	Г	Д	Е
2	1	3	3	2	3

4.

А	Б	В	Г
1	1	2	1

5.

А	Б	В
3	1	2

6.

А	Б	В
2	1	3

7.

А	Б	В	Г	Д	Е
3	4	1	5	6	2

8.

А	Б	В
2	3	1

9.

А	Б	В
2	3	1

10.

А	Б	В
2	3	1

11.

А	Б	В	Г	Д
3	5	2	1	4

12.

А	Б	В	Г
4	1	2	3

13.

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З
2	1	2	1	1	2	1	2

14.

А	Б	В
3	1	2

15.

А	Б	В	Г	Д
2	2	1	1	1

16.

А	Б	В
2	3	1

17.

А	Б	В	Г	Д
4	1	5	2	3

18.

А	Б	В	Г	Д
3	5	2	4	1

19.

А	Б	В	Г	Д
4	1	2	3	5

20.

А	Б	В	Г	Д
3	2	1	4	5

Ключи к ответам тестовых заданий на установление последовательности

- 1) 3,4,1,2
- 2) 3,2,1
- 3) 1,4,5,2,3
- 4) 1,2,3,4
- 5) 1,2,3,4
- 6) 1,2,3,4,5
- 7) 1,2,3,4
- 8) 1,2,3,4
- 9) 1,2,3,4
- 10) 1,2,3,4
- 11) 1,2,3,4
- 12) 1,2,3,4
- 13) 5,4,3,2,1
- 14) 2,1,3,4
- 15) 4,1,5,2,3
- 16) 1,2,4,3
- 17) 2,3,1
- 18) 3,2,1
- 19) 2,1,3
- 20) 2,1,3

Ключи к ответам тестовых заданий с выбором двух и более правильных ответов из перечня

- 1) 1,2,5,6
- 2) 4,7,8
- 3) 1,4,5
- 4) 2,3,5
- 5) 5,6
- 6) 1,3
- 7) 1,5,6
- 8) 1,3
- 9) 1,5,6
- 10) 1,2,3
- 11) 2,3,4,5
- 12) 1,3,5
- 13) 2,3,5
- 14) 1,3,5

- 15) 1,2,3
- 16) 1,4
- 17) 1,3
- 18) 1,2,4,5
- 19) 2,3,4
- 20) 1,2

**Оценочные материалы, характеризующие уровень освоения
компетенций изученной учебной дисциплины**

Перечень контрольных вопросов по тематике учебной дисциплины

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

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

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

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ОТВЕТОВ НА УСТНЫЕ ВОПРОСЫ

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

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

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

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

КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ

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

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕФЕРАТА, СООБЩЕНИЯ

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

КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ ВОПРОСОВ ПО ТЕМАТИКЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЕЙ ОСВОЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

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

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

Шкала оценивания	Уровень освоения компетенции	Результат освоения компетенции
зачтено	высокий	обучающийся, овладел элементами компетенции «знать», «уметь» и «владеть», проявил всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, освоил основную и дополнительную литературу, обнаружил творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний.
	достаточный	обучающийся овладел элементами компетенции «знать» и «уметь», проявил полное знание программного материала по дисциплине, освоил основную рекомендованную литературу, обнаружил стабильный характер знаний и умений и проявил способности к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности.
	низкий	обучающийся овладел элементами компетенции «знать», проявил знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, изучил основную рекомендованную литературу, допустил неточности в ответе на экзамене, но в основном обладает необходимыми знаниями для их устранения при корректировке со

		стороны экзаменатора.
незачтено	компетенции не сформированы	обучающийся не овладел ни одним из элементов компетенции, обнаружил существенные пробелы в знании основного программного материала по дисциплине, допустил принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.

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

Оценка знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций по СГ.05 Основы финансовой грамотности осуществляется в ходе текущего и промежуточного контроля. Текущий контроль организуется в формах: устного опроса (беседы, индивидуального опроса), защиты рефератов, сообщений; тестирования.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета.

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

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

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

устный опрос – устный опрос по основным терминам может проводиться в начале/конце лекционного или практического занятия в течении 15-20 мин. Либо устный опрос проводится в течение всего практического занятия по заранее выданной тематике.

тестовые задания – позволяют оценить уровень знаний студентами теоретического материала по дисциплине. Осуществляется на бумажных носителях по вариантам.

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

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

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

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

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

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

Зачет проводится в срок согласно графику учебного процесса.