

**Министерство образования Белгородской области  
ОГАПОУ «Алексеевский агротехнический техникум»**

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**«ОП.07 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

**профессия 15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной  
сварки (наплавки))**

2022 год

Фонд оценочных средств по «ОП.07 Основы финансовой грамотности» разработан на основе программы подготовки квалифицированных рабочих и служащих по профессии 15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки))

Организация разработчик: ОГАПОУ «Алексеевский агротехнический техникум»

Разработчик: Красноружская Татьяна Петровна преподаватель ОГАПОУ «Алексеевский агротехнический техникум»

Рассмотрен:

на заседании ПЦК учтено – экономических дисциплин

ОГАПОУ «Алексеевский агротехнический техникум»

Протокол №1 от «\_\_» августа 2022 г.

Председатель ПЦК учтено – экономических дисциплин \_\_\_\_\_ Т.П.Красноружская

Согласован:

Заместитель директора ОГАПОУ «Алексеевский агротехнический техникум»

\_\_\_\_\_ А.Е.Новиков

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.
2. Требования к результатам освоения дисциплины.
3. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины.
4. Разработанные оценочные средства:
  - Итоговый контроль (Материал дифференцированного зачета)
  - Текущий контроль (задания к текущему контролю и эталонные ответы)
5. Информационное обеспечение освоения дисциплины

## 1. Общие положения

Фонд оценочных средств «ОП.07 Основы финансовой грамотности» является частью основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования. Составлен в соответствии с рабочей программой ОП 07. «Основы финансовой грамотности», которая разработана в соответствии с:

- приказом Минобрнауки России «О внесении изменений в Федеральный государственный образовательный стандарт среднего общего образования, утвержденный Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 17 мая 2012 г. № 413» от 29 июня 2017 г. № 613;
- стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (распоряжение Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017 г. №2039-р);
- методическими рекомендациями Министерства Образования и Науки РФ «По включению основ финансовой грамотности в образовательные программы среднего профессионального образования», с учетом требований ФГОС среднего общего образования, предъявляемых к структуре, содержанию и результатам освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» (письмо Минпросвещения России от 02.07.2019 N 05-670 «О методических рекомендациях по финансовой грамотности».).

## 2. Требования к результатам освоения дисциплины.

**В результате освоения предмета студент должен:**

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- 1) характеризовать и иллюстрировать конкретными примерами группы потребностей человека;
- 2) различать экономические явления и процессы общественной жизни;
- 3) выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- 4) понимать влияние инфляции на повседневную жизнь;
- 5) применять способы анализа индекса потребительских цен;
- 6) анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- 7) объяснять проблему ограниченности финансовых ресурсов;
- 8) знать и конкретизировать примерами виды налогов;
- 9) различать сферы применения различных форм денег;
- 10) характеризовать экономику семьи;
- 11) анализировать структуру семейного бюджета;
- 12) формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- 13) грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;
- 14) различать виды ценных бумаг;
- 15) находить, извлекать и осмысливать информацию правового характера относительно личной финансовой безопасности, полученную из доступных источников, систематизировать, анализировать полученные данные;
- 16) определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- 17) различать виды кредитов и сферу их использования;
- 18) рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- 19) применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг;
- 20) выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении

физических лиц.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

- 1) составление личного финансового плана и бюджета;
- 2) заключение кредитного договора;
- 3) страхование жизни;
- 4) расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции;
- 5) использование налоговых льгот;
- 6) навыки безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

Общие (ОК) **компетенции**, которые актуализируются при изучении учебной дисциплины:

ОК1. Понимать сущность и социальную значимость будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК2. Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем

ОК3. Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы

ОК4. Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

#### **1.4. Планируемые личностные результаты освоения рабочей программы**

ЛР 7. Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР 8. Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.

ЛР 9. Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.

ЛР 10. Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой.

ЛР 12. Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания.

#### **3. Контроль и оценка результатов освоения предмета**

Промежуточный контроль освоения тем и разделов дисциплины проводится в форме тестирования, выполнения самостоятельных заданий: мини-проектов, презентаций, творческих работ, рефератов, сообщений. Итоговый контроль - в форме дифференцированного зачета.

#### **Критерии оценок:**

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

<b>Процент результативности (правильных ответов)</b>	<b>Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений</b>	
	<b>балл (отметка)</b>	<b>вербальный аналог</b>
90 - 100	5	отлично
80 - 89	4	хорошо
70 - 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

**Материал для проведения  
дифференцированного зачета**

## ВАРИАНТ 1

1. **Какую сумму нужно накопить, чтобы получить добавку к пенсии, которая будет эквивалентна нынешним 15 000 рублей с поправкой на инфляцию, если выплаты будут осуществляться через 20 лет в течении 30 последующих лет. Индекс потребительских цен – 104,8%**
  - а) 300 000 руб.
  - б) 5 400 000 руб.
  - в) 13 800 000 руб.
  
2. **На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов)**
  - а) Развлечение и досуг
  - б) На те, которые составляют значительную часть бюджета - верно
  - в) На необязательные расходы – верно
  
3. **Доходом семьи НЕ является:**
  - а) зарплата
  - б) плата за квартиру
  - в) стипендия
  
4. **В какой функции выступают деньги, когда необходимо решать, сколько денег нужно иметь, чтобы купить товар:**
  - а) средство накопления
  - б) средство обращения
  - в) мера стоимости
  
5. **Кто является определителем видов денежных знаков:**
  - а) банки
  - б) население
  - в) государство
  
6. **Что характеризует инфляцию спроса?**
  - а) Превышением предложения над спросом
  - б) Превышением спроса над предложением
  - в) Чрезмерным ростом цен на товары первичного спроса
  
7. **В банковскую систему входят:**
  - а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
  - б) коммерческие банки;
  - в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
  - г) Госбанк и государственные специализированные банки.
  
8. **ЦБ осуществляет:**
  - а) эмиссию денег;
  - б) операции с акционерными компаниями;
  - в) привлечение денежных сбережений населения;
  - г) кредитование населения.
  
9. **За счет бюджетных средств выплачивается ... пособие по безработице:**
  - а) ежегодное
  - б) ежемесячное
  - в) еженедельное

**10. Пенсии по старости на общих основаниях назначаются при наличии страхового стажа не менее:**

- а) 20 лет
- б) 25 лет
- в) 5 лет

**11. Кто выиграет при инфляции?**

- а) Заемщики, предприниматели, работающие в сфере услуг
- б) Заемщики, работники бюджетной сферы
- в) Работники бюджетной сферы, банки

**12. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:**

- а) резервный
- б) текущий
- в) инвестиционный

**13. Векселя и облигации относятся к бумагам:**

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым

**14. Страхователем будет...**

- а) страховая компания, проводящая страхование
- б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
- в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы

**15. Может являться застрахованный одновременно страхователем?**

- а) нет
- б) да
- в) не знаю

**16. Как называется прибыль, остающаяся в распоряжения предприятия после уплаты всех налогов?**

- а) балансовая прибыль
- б) сальдо внереализованных доходов
- в) налогооблагаемая прибыль
- г) чистая прибыль

**17. Что сопровождает непредвиденную инфляцию:**

- а) Перераспределением доходов и богатства
- б) Непрогнозируемым ростом цен на товары и услуги
- в) Резким падением курса национальной валюты

**18. Кто такой финансовый мошенник?**

- а) Человек, присвоивший чужое имущество обманом
- б) Человек, нашедший кошелек на улице
- в) Человек, выигравший в лотерею

**19. Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников?**

- а) Из-за излишней доверчивости
- б) Из-за желания заработать быстро и много
- в) Все вышеперечисленное

**20. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту украли?**

- а) Забыть о случившемся



- б) Заблокировать карту
- в) Открыть новую ка

## ВАРИАНТ 2

**1. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?**

- а). Когда есть возможность
- б). Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели
- в). Никогда, лучше по факту решать вопросы

**2. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов):**

- а). Доходы по основному месту работы в виде заработной платы - верно
- б). Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности - верно
- в). Доходы по банковским вкладам

**3. Как называется оплата труда за проделанную работу:**

- а) сдельная
- б) фактическая
- в) премиальная

**4. Когда человек получает зарплату, деньги выступают как:**

- а) средство обращения
- б) средство платежа
- в) мера стоимости

**5. Денежные знаки в обращение выпускает:**

- а) центральный банк
- б) международный банк
- в) частный банк

**6. Какую функцию выполняют деньги при получении работником зарплаты?**

- а) мера стоимости
- б) средство накопления
- в) средство платежа
- г) средство обращения

**7. Начало движения денег это:**

- а) эмиссия
- б) ревальвация
- в) девальвация

**8. Кто выиграет при инфляции?**

- а) Заемщики, предприниматели, работающие в сфере услуг
- б) Заемщики, работники бюджетной сферы
- в) Работники бюджетной сферы, банки

**9. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:**

- а) текущие;
- б) до востребования;
- в) срочные;
- г) чековые;

**10. Прибыль банка – это:**

- а) процент по депозитам;.
- б) процент по кредитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

**11. Для возникновения права на пенсию по инвалидности причина инвалидности не имеет юридического значения, так ли это:**

- а) да
- б) нет
- в) отчасти

**12. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:**

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

**13. Фондовый рынок – это место, где:**

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) продаются и покупаются продукты питания

**14. Отметьте название компании, которая проводит страхование:**

- а) страхователь
- б) страховщик
- в) перестраховщик

**15. Что такое страховой рынок?**

- а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события
- б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений
- в) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита

**16. Валюта какой страны динар:**

- а) Куба
- б) Иордания
- в) Израиль

**17. Что такое валовая прибыль?**

- а) часть валового дохода предприятия, которая остается после вычета всех обязательных расходов
- б) показатель, характеризующий конечный результат производственной или коммерческой деятельности предприятия

**18. Вам необходимо снять деньги. В каком банкомате из нижеперечисленных вы снимете нужную сумму?**

- а) В уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.
- б) В торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно много людей, но я сделаю это аккуратно.
- в) В офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств видео фиксации данных карты.

**19. Почему рекомендуют при наборе ПИН-кода в банкомате или POS-терминале прикрывать клавиатуру рукой?**

- а) Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.
- б) Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.
- в) Не знаю, я никогда не прикрываю

**20. Что вы будете делать, если в социальной сети вам пришло сообщение от службы безопасности банка с уведомлением о блокировке вашей карты?**

- а) Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.
- б) Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.
- в) Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту.

**1. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.**

- а). 345 000 руб.
- б). 139 000 руб.
- в). 427 020 руб.

**2. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?**

- а). Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант
- б). Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
- в). Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

**3. Какая самая распространенная форма заработной платы:**

- а) сдельная
- б) понедельная
- в) помесечная

**4. Какое название носит что – то равноценное в определённом отношении к другому товару:**

- а) деньги
- б) эквивалент
- в) прибыль

**5. Порядок эмиссии денег устанавливает:**

- а) банки
- б) хозяйствующие субъекты
- в) государство

**6. Необходимое для обращения количество денег определяет:**

- а) закон о денежном обращении
- б) закон о банках
- в) закон о налогах

**7. Когда возникнет инфляция спроса?**

- а) Спрос на товары и услуги не удастся удовлетворить имеющимся на рынке предложением
- б) Спрос на товары и услуги падает до минимального уровня
- в) Предложение товаров и услуг на рынке превышает спрос на них

**8. Коммерческие банки:**

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- в) используют средства пенсионных фондов;
- г) занимаются эмиссией денег.

**9. Кредит – это:**

- а) финансирование государственных экономических программ;
- б) ссуды на условиях возвратности и платности;
- в) доверие кредитора заемщику;
- г) привлечение денежных средств банками.

**10. Пенсия, устанавливаемая гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию, называется:**

- а) социальной
- б) по старости
- в) по инвалидности

**11. Лекарства выдаются бесплатно при онкологических заболеваниях, так ли это:**

- а) нет
- б) да
- в) зависит от региона

**12. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:**

- а) ипотечный
- б) потребительский
- в) целевой

**13. Биржа – это место, где:**

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

**14. Страхование – это ...**

- а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия
- б) замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами
- в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования

**15. Страховой посредник – ...**

- а) сюрвейер
- б) брокер
- в) аджастер

**16. Валютой какой страны является крона:**

- а) Швеция
- б) Бельгия
- в) Германия

**17. Прибыль от реализации продукции формируется как...**

- а) разность выручки от реализации продукции и операционных доходов и расходов
- б) разность между объемом валовой продукции и себестоимостью по смете затрат на производство
- в) выручка от реализации продукции за вычетом коммерческих расходов
- г) разность выручки от реализации продукции и себестоимости продукции

**18. В социальной сети вам пришло сообщение от лучшего друга с просьбой срочно перевести 1000 рублей на незнакомый номер. Каковы ваши действия?**

- а) Прежде чем перевести деньги, созвонюсь с другом и уточню, действительно ли он прислал мне данное сообщение?
- б) Мне ничего не жалко для друга, обязательно переведу.
- в) Зачем звонить и уточнять, переведу без разговоров, сумма небольшая.

**19. Вам пришло СМС с известного сайта с поздравлением с выигрышем, так как именно вы стали тысячным посетителем. Какая удача! Чтобы получить заветный выигрыш — телефон, необходимо переслать на указанный в СМС адрес копию всех страниц своего паспорта. Как вы поступите?**

- а) Ура, я выиграл новый телефон! Конечно, перешлю копию паспорта.
- б) Копия паспорта нужна, иначе как доказать, что я победитель? Не очень хочется пересылать, но телефон стоит того.
- в) Пересылать копию паспорта не буду. Просто так новые телефоны никому не раздают. А паспортными данными могут воспользоваться мошенники.

**20. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 200 рублей. Попросят вернуть на указанный номер. Ваши действия?**

- а) Я честный, верну без разговоров.

- б) А почему не было СМС от сотового оператора о зачислении средств?  
 в) Нет, явно деньги мне не поступали, свои отдавать не собираюсь.  
 г) Подумаю, но, скорее, верну. Вдруг я попаду в подобную ситуацию?

### Эталонные ответы

№ п\п	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
1.	б	б	в
2.	а	в	а
3.	б	а	в
4.	в	б	б
5.	в	а	в
6.	б	в	а
7.	в	а	а
8.	а	а	б
9.	б	в	б
10.	в	г	а
11.	а	а	б
12.	а	б	а
13.	в	б	в
14.	в	б	б
15.	б	в	б
16.	г	б	а
17.	а	а	г
18.	а	в	а
19.	в	а	в
20.	б	б	б

### Критерии оценок:

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных учреждений	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 / 100	5	Отлично
80 / 89	4	Хорошо
70 / 79	3	Удовлетворительно
Менее 70	2	Не удовлетворительно

## **Ситуационные задания к дифференцированному зачету**

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



десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

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

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

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

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

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

Ответ вписывается самостоятельно \_\_\_\_\_

5. 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»

6. 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

7. 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

8. 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

9. 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 \_\_\_\_\_

10. 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 \_\_\_\_\_

11. 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 \_\_\_\_\_

12. 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 \_\_\_\_\_

13. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

На выплату страховой премии

На выплату страховой стоимости

На выплату страховой суммы

14. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же 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.

15. Страховая премия - это

Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая

Прибыль страховой компании

Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

16. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

Государственные органы власти

Исключительно сами застрахованные лица

Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

17. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

Растёт

Снижается

Остаётся неизменной

Не реагирует на изменение рыночных ставок

18. 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

19. 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

20. 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?

**Тестовые задания  
текущего контроля**

---

## **Тема 1. Личное финансовое планирование**

Форма контроля: опрос, тестирование

Вопросы для проверки знаний (опроса):

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

### **Тренировочный тест**

"Финансы, ценные бумаги и инфляция" <https://onlinetestpad.com/>

## **Тема 1. Личное финансовое планирование**

Форма контроля: опрос, тестирование

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Расходы;
2. Структура расходов среднестатистической российской семьи;
3. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи;
4. Контроль расходов;
5. Анализ расходов;
6. Фиксация расходов;

### **Тренировочный тест**

"Распределение доходов" <https://onlinetestpad.com/>

## **Тема 1. Личное финансовое планирование.**

Форма контроля – опрос, тестовые задания

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Понятие инвестиции, инфляция;
2. Реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты;
3. Ценные бумаги (акции, облигации);
4. Инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов;
5. Диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи.

Тестовые задания 1.

Понятие "инвестиции" можно рассматривать как

А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно-материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.

Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени

В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение

Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.

Эталон ответа: А Б В

2. Финансовые инвестиции представляют собой:

- А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
- Б. Вложения средств в основной капитал
- В. Вложения средств в оборотный капитал
- Г. 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

Эталон ответа: А Г

3. К реальным инвестициям относятся:

- А. Вложения средств в оборотный капитал
- Б. Вложения в основной капитал
- В. Вложения средств в ценные бумаги
- Г. Вложения в нематериальные активы

Эталон ответа: Б

4. Субъектами инвестиционной деятельности являются:

- А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты
- Б. Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов
- В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности
- Г. Бизнес-планы предприятий

Эталон ответа: В

5. Под инвестиционной средой следует понимать:

- А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность
- Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству
- В. Внешние факторы роста объема инвестиций
- Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

Эталон ответа: Б

## Тема 2. Депозит.

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Банковская ячейка;
2. Денежные переводы;
3. Валютно-обменные операции;
4. Банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом);
5. Риски при пользовании банкоматом;
6. Риски при использовании интернет-банкинга; 7. Электронные деньги.

### Тестовые задания

1. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка
  - А) НБУ
  - Б) налоговая служба

- В) банк самостоятельно
- Г) вышестоящие органы

Эталон ответа: В

2. На протяжении какого срока действуют денежные чеки
- А) 10 дней
  - Б) месяц
  - В) год
  - Г) полгода

Эталон ответа: А

3. Кем осуществляется контроль кассовых операций
- А) главный бухгалтер
  - Б) руководитель подразделения банка
  - В) заведующий кассой
  - Г) кассир

Эталон ответа: В

4. Кто несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценности
- А) кассир
  - Б) главный бухгалтер
  - В) заведующий кассой
  - Г) руководитель внутреннего контроля

Эталон ответа: В

5. Где должны храниться наличность и ценности банка:
- А) в кассе;
  - Б) в хранилище ценностей;
  - В) в банкомате;
  - Г) в сейфе у руководителя.

Эталон ответа: Б

### **Тренировочный тест**

"Деньги, банки и денежно-кредитная политика" <https://onlinetestpad.com/>

### **Тема 3. Кредит**

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита;
2. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность);
3. Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК);
3. Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит),
4. Финансовые риски заемщика, защита прав заемщика;
5. Кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй;
6. Минимальный платеж по кредиту. Темы докладов (сообщений):
7. Кредитный договор — анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора.
8. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит

### Тестовые задания

1. Кредит - это ...

- А. экономическое явление
- Б. экономическая категория
- В. система купли-продажи ссудного фонда
- Г. механизм использования денежных ресурсов

Эталон ответа: А

2. Всеобщим свойством, основой кредита является:

- А. платность.
- Б. возвратность.
- В. целевое использование.
- Г. обеспеченность.

Эталон ответа: Б

3. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...

- А. в которых ссуды предоставляются физическим лицам
- Б. в которых ссуды предоставляются физическими лицами
- В. которые совершаются в гражданском обществе
- Г. в которых участвуют физические лица

Эталон ответа: Б

4. Кредитное право - это совокупность ...

- А. норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
- Б. отношений между кредиторами и заемщиками
- В. норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда
- Г. норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов

Эталон ответа: А

5. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу, относится к ... кредиту.

- А. банковскому
- Б. коммерческому
- В. Потребительскому
- Г. Государственному

Эталон ответа: А

6. К принципам кредитования не относится ...

- А. дифференцированность
- Б. обеспеченность
- В. Платность
- Г. Планомерность

Эталон ответа: В



## Тема 5. Страхование

Форма контроля: опрос, тестовые задания

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель;
2. Страховой агент, страховой брокер;
3. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности);
4. Договор страхования;
5. Страховая ответственность, страховой случай, страховой полис;
6. Страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Темы докладов (сообщений):

1. Страховая ответственность;
2. Страховой случай;
3. Страховая премия,
4. Страховой взнос;
5. Страховые продукты.

### Тестовые задания

1. Какие функции выполняет страхование?  
А) регулируемую;  
Б) рискованную;  
В) сбережение средств;  
Г) превентивную;  
Д) формирование и использование резервов.

Эталон ответа: Б, В, Г, Д.

2. В каких формах возникли первые страховщики?  
А) государственной страховой организации;  
Б) акционерного страхового общества;  
В) общества взаимного страхования;  
Г) страхового общества с полной ответственностью;  
Д) общества с ограниченной ответственностью.

Эталон ответа: В

3. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:  
А) страховой интерес;  
Б) полная уплата страховых премий;  
В) суброгация;  
Г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;  
Д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.

Эталон ответа: А, В, Д.

4. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?  
А) кредитов банков;  
Б) резервов страховых организаций;  
В) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;  
Г) иностранных инвестиций;

Д) резервных фондов предприятий.

Эталон ответа: Б, В, Д.

5. Что включает понятие «страховая защита»?

- А) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;
- Б) содержание персонала спасательных служб;
- В) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;
- Г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;
- Д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска

Эталон ответа: А, В, Д.

## **Тема 6. Инвестиции**

### **1. Инвестиции в производстве предполагают:**

- а. Вложения на содержание машин и оборудования
- б. Вложения в виде капитальных затрат
- в. Вложения на осуществление основной производственной деятельности

Эталон ответа: Б

### **2. Под инвестированием понимается:**

- а. Целенаправленное вложение капитала на определенный срок
- б. Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала
- в. Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности

Эталон ответа: А

### **3. К портфельным иностранным инвестициям относятся:**

- а. Вложения капитала, взятого на определенных условиях в любом иностранном банке
- б. Предложения от иностранных инвесторов в виде портфеля документов, т. е. предполагающие несколько направлений инвестирования
- в. Вложения в иностранные ценные бумаги, цель которого заключается в «игре» на курсах валют с целью получения прибыли

Эталон ответа: В

### **4. Дисконтирование – это:**

- а. Процесс вложения денег равными долями через равные промежутки времени
- б. Приведение денежного потока инвестиционного проекта к единому моменту времени
- в. Определение ожидаемого дохода от инвестиционного проекта

Эталон ответа: Б

### **5. Товарами на инвестиционном рынке являются:**

- а. Объекты инвестиционной деятельности
- б. Субъекты инвестиционной деятельности
- в. Прибыль от инвестиционной деятельности

Эталон ответа: А

## **6. Хэджирование – это:**

- а. Один из способов формирования инвестиционного портфеля
- б. Страхование сделки от возможных рисков и потерь
- в. Способ выплаты дивидендов

Эталон ответа: Б

## **Тема 7. Пенсии**

Форма контроля: устные сообщения по темам

1. Понятие и значение пенсии
2. Государственная пенсионная система в РФ;
3. Пенсионный фонд РФ и его функции;
4. Негосударственные пенсионные фонды;
5. Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия;
6. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

## **Тема 8. Налоги.**

Форма контроля: устные сообщения по темам

1. Система налогов и сборов России.
2. Понятие налога, его признаки и внутренняя структура.
3. Функции налогов. Сбор, его отличие от налога.
4. Страховые взносы.
5. Классификация налогов.
6. Налоговые правоотношения

## **Тренировочный тест**

"Виды налогов" <https://onlinetestpad.com/>

## **Тема 9. Финансовое мошенничество.**

4. Основные признаки и виды финансовых пирамид;
5. Правила личной финансовой безопасности;
6. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.

**Задание по группам: презентация темы «Финансовое мошенничество».**

## **3. Информационное обеспечение**

перечень учебных изданий, электронных изданий, электронных и Интернет-ресурсов, образовательных платформ, электронно-библиотечных систем, веб-систем для организации дистанционного обучения и управления им, используемые в образовательном процессе как основные и дополнительные источники.

