

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**СТАРООСКОЛЬСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ ИМ. А.А. УГАРОВА**  
(филиал) федерального государственного автономного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Национальный исследовательский технологический университет «МИСиС»  
**ОСКОЛЬСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ**

Утверждены:  
решением Учёного совета  
СТИ НИТУ «МИСиС»  
от «22» июня 2020 г.  
протокол № 23

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА (КОС)**

**для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации  
по учебной дисциплине  
«Финансовая грамотность»**

**Наименование специальности:** 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям)

**Год набора:** 2020

**Квалификация выпускника:** техник

**Срок освоения:** 3 года 10 месяцев

КОС по дисциплине разработаны на основе рабочей программы учебной дисциплины «Финансовая грамотность»

Разработчик:

Василевская Г.Н., преподаватель ОПК СТИ НИТУ «МИСиС»

Рекомендованы:

П(Ц)К специальностей 27.02.07, 38.02.01

протокол № 09 от «20» мая 2020 г.

Председатель П(Ц)К  \_\_\_\_\_ Сандакова И.С.

Согласованы:

на заседании НМС ОПК

протокол № 05 от «03» июня 2020 г.

Председатель НМС  \_\_\_\_\_ Дерикот О.В.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1.ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	4
2.КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ	8
3.КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	20

## 1.ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Комплект контрольно - оценочных средств (КОС) для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины. Занятия по учебной дисциплине проводятся как в традиционной форме, так и использованием активных и интерактивных форм и методов проведения занятий (разбор конкретных ситуаций, защита проектов). В комплекте оценочных средств представлены задания активного и интерактивного обучения.

Освоению данной дисциплины предшествует изучение следующих дисциплин: русский язык), обществознание.

Текущий контроль осуществляется на занятии в ходе освоения материала в форме выполнения практических заданий, защиты проектов, решения кейс-задач, тестирования.

Промежуточная аттестация по дисциплине завершает освоение обучающимися программы дисциплины и осуществляется в форме зачета.

Результаты обучения: знания и умения, подлежащие контролю при проведении текущего контроля и промежуточной аттестации.

<i><b>Результаты обучения</b></i>	<i><b>Критерии оценки</b></i>	<i><b>Формы и методы контроля и оценки</b></i>
31.Основы построения семейного бюджета; 32.Роль денег в современном мире и возможные денежные риски; 33.Основы управления личными сбережениями; 34.Основные банковские услуги; 35.Виды ценных бумаг, операции на рынке ценных бумаг; 36.Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). 37.Основы страхования, финансовые механизмы деятельности фирм; 38.Страховая система, виды страхования. 39.Механизмы защиты от махинаций на финансовом рынке; 310.Права потребителей финансовых услуг. 311.Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; 312.Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. 313.Основы бизнес-планирования.	<p>Оценка «отлично»            выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач;</p> <p>оценка «хорошо»            выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, 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</p>	<p><b>Текущий контроль:</b>            Экспертная оценка практических работ, тестирования, оценки рефератов, кейс-задачи.</p> <p><b>Промежуточная аттестация:</b>            Экспертная оценка при сдаче зачета</p>

<p>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09, OK 10, OK 11.</p>	<p>приемами их выполнения;</p> <p>оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, 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 затруднения при выполнении практических задач;</p> <p>оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.</p>	
<p>У1.Оценивать бюджет семьи, оценивать дефицит (профицит), выявлять причины возникновения дефицита бюджета и пути его ликвидации;</p> <p>У2.Оценивать различные источники получения доходов;</p> <p>У3.Контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег;</p> <p>У4.Разбираться в финансовых институтах и финансовых продуктах;</p> <p>У5.Использовать такие способы повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса;</p> <p>У6.Распознавать разные виды финансового мошенничества и отличать финансовые пирамиды от добросовестных финансовых организаций.</p> <p>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09, OK 10, OK 11.</p>	<p>Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач;</p> <p>оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных</p>	<p><b>Текущий контроль:</b> Экспертная оценка практических работ, тестирования, оценки рефератов, кейс-задачи.</p> <p><b>Промежуточная аттестация:</b> Экспертная оценка при сдаче зачета</p>

	<p>неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;</p> <p>оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, 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 затруднения при выполнении практических задач;</p> <p>оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.</p>	
--	---	--

Результаты обучения: компетенции, подлежащие контролю при проведении текущего контроля и промежуточной аттестации:

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля и оценки					
	Текущий контроль				Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК
Тема 1.1 Личное финансовое планирование	<i>Входной контроль Тестирование</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03. 31-33, У1-У4		ОК 01, ОК 02, ОК 03. 31-33, У1-У4	<i>Зачет</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03. 31-33, У1-У4
Тема 1.2	<i>Тестирование</i>	ОК 01, ОК		ОК 01, ОК	<i>Зачет</i>	ОК 01, ОК

Семейный бюджет	<i>Практические занятие № 1</i>	02, ОК 03, ОК 04, ОК 05. 31-35, У1-У6		02, ОК 03, ОК 04, ОК 05. 31-35, У1-У6		02, ОК 03, ОК 04, ОК 05. 31-35, У1-У6
Тема 1.3 Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	<i>Практические занятие № 2 Деловая игра</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09. 31-310, У1-У6		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09. 31-310, У1-У6	<i>Зачет</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09. 31-310, У1-У6
Тема 1.4 Банковская система РФ	<i>Практические занятие № 3</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09. 31-310, У1-У6		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09. 31-310, У1-У6	<i>Зачет</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09. 31-310, У1-У6
Тема 1.5 Страхование	<i>Практические занятие № 4  Тестирование</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6	<i>Зачет</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6
Тема 1.6 Финансовые риски и способы защиты от них	<i>Практические занятие № 5</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6	<i>Зачет</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6
Тема 1.7 Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости	<i>Практические занятие № 6</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6	<i>Зачет</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6
Тема 1.8 Налоги: почему их надо платить	<i>Практические занятие № 7</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6		ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6	<i>Зачет</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6
Тема 1.9 Бизнес, тенденции его развития и риски.	<i>Практические занятие № 8  Защита проектов</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6	<i>Зачет</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6	<i>Зачет</i>	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11. 31-313, У1-У6

## 2.КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

### Оценочное средство № 1 Задания для входной контрольной работы

1. В слове «каталог» ударение падает на ... слог:
  - а. первый
  - б. второй
  - в. третий
2. Правильный вариант написания слова:
  - а. компанент
  - б. компонент
  - в. кампанент
  - г. кампонент
3. Правильный вариант написания слова:
  - а. прецедент
  - б. прицидент
  - в. прецендент
  - г. прицендент
  - д. прециндент
4. Удвоенная согласная используется в слове:
  - а. ап...артеид
  - б. ап...лодисменты
  - в. ап...ологет
  - г. ап...робация
  - д. ап...арат
5. Правильный вариант склонения числительных:
  - а. из восьмиста пятидесяти опрошенных
  - б. встреча с пятьюстами шестьюдесятью семью избирателями
  - в. в двухсот тридцати пяти бюллетенях
  - г. вручить паспорта сто пятнадцати жителям
6. Правильный вариант склонения числительных:
  - а. зал с четырехсот пятидесяти семью делегатами
  - б. заботиться о двухста восьмидесяти пассажирах
  - в. отправить приглашения тремстам семидесяти адресатам
  - г. выбрать из пятисташестидесяти восьми билетов
7. В слове «квартал» ударение падает на ... слог:
  - а. первый
  - б. второй

#### Критерии оценки:

90 – 100 %	«отлично»
80 – 89%	«хорошо»
70 – 79%	«удовлетворительно»
менее 70%	«неудовлетворительно»

### Оценочное средство № 2 Перечень практических работ



1. Практическое занятие №1: Составление и анализ семейного бюджета. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05 (31, 32, У1, У2)
2. Практическое занятие №2: Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05 (31, 32, 33, У1, У2, У3, У4)
3. Практическое занятие №3: Расчет процентов по кредиту. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09 (31, 32, 33, 34, 35, У1, У2, У3, У4, У5, У6)
4. Практическое занятие №4: Страхование как способ сокращения финансовых потерь. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11 (31, 32, 33, 34, 35, 36-39, У1, У2, У3, У4, У5, У6)
5. Практическое занятие №5: Риск и доходность. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11 (33, 34, 35, 36-39, У1, У2, У3, У4, У5, У6)
6. Практическое занятие №6: Расчет будущей пенсии. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11 (35, 36-39, У1, У2, У3, У4, У5, У6)
7. Практическое занятие №7: Расчет налогов для физических лиц. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11 (36-313, У1, У2, У3, У4, У5, У6)
8. Практическое занятие №8: Открытие собственного бизнеса (деловая игра). (оцениваемые компетенции и их части: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11 (31, 32, 33, 34, 35, 36-313, У1, У2, У3, У4, У5, У6)

#### **Критерии оценки:**

Оценка «**отлично**» выставляется, если студент глубоко и прочно усвоил весь программный материал, дает полные ответы на поставленные вопросы.

Оценка «**хорошо**» выставляется, если студент твердо знает программный материал, последовательно и по существу излагает его, но допускает несущественные неточности в ответе.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется, если студент усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, затрудняется с ответами на вопросы.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется, если студент обнаружил пробелы в знании основного материала, предусмотренного программой, не освоил более половины программы дисциплины, в ответах допустил принципиальные ошибки.

### **Оценочное средство № 3** **Деловая игра**

## «Финансовый ринг»

(оцениваемые компетенции и их части: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05 (31, 32, 33, У1, У2, У3, У4)

Цель: совершенствование знаний и умений в области финансовой грамотности.

Ход игры:

Сектор «Семейная копилка».

Семья Ивановых и Петровых мечтают выехать на отдых к морю. Стоимость путевки на 1 человека составляет 32000, включая проживание и питание. Их доход не позволяет сразу потратить такую сумму, и они приняли решение – накопить на отдых. Вычислите, за какой период времени их мечта осуществится при следующих данных.

Семья Ивановых (отец, мать, дочь 18 лет, сын 10 лет)

Семья Петровых (отец, мать, дочь 15 лет, сын 5 лет, бабушка)

Доходы: зарплата: отец – 45000, мать – 28000, стипендия: 2500, детское пособие – 500 рублей.

Доходы: зарплата: отец – 38000, мать – 21000, пенсия бабушки: 12000, детское пособие – 400 рублей.

Расходы: питание – 20000, коммунальные платежи (свет, газ, вода, телефон) – 7000, кредитные платежи – 25000, прочие траты – 15000

Расходы: питание – 26000, коммунальные платежи (свет, газ, вода, телефон) – 5000, лекарства для бабушки – 7000, прочие траты – 19000

Экономия бюджета:

Экономия бюджета:

Сектор «Мысли мудрых»

Замените цифры буквами по номеру в алфавите, чтобы получить изречение известного человека.

Ответ: Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным.

6 19 13 10 23 16 25 6 26 28 2 29 20 28 2 16 4 1 20 29 14, 15 21 8 15 16 2 29 20

28 22 10 15 1 15 19 16 3 16 4 18 1 14 16 20 15 29 14

Банк «Открытие» предлагает:

1. Вклад «Выгодный» под 9% годовых в первый год, под 9.5% во второй год.
2. Вклад «Каникулы» под 9.5% годовых в первый год, под 9.3% во второй год.

Выберите наиболее выгодный вариант вклада, если на депозит вносится 10000 рублей сроком на 2 года.

В каких ситуациях нарушены права потребителя?

(отметьте ответ галочками в каждой строке)

Право потребителя

НЕ нарушено

- 1) Елене отказали обменять в аптеке приобретенные лекарства на другие
- 2) Сергею отказали обменять кроссовки, которые не подошли по размеру. Он купил их 5 дней назад и не носил.
- 3) Вернувшись из отпуска, в котором Евгений был 21 день, он попытался поменять купленные перед поездкой брюки. Он не взял их с собой из-за неподходящей расцветки. В обмене Евгению отказали.
- 4) У приобретенного Сергеем рюкзака сломалась молния. Сергей обратился в магазин в день покупки, но в возврате денег продавец отказал

Рефлексия:

Командам предлагается ответить на вопрос: Как вы представляете, какой должен быть финансово грамотный человек?

## Оценочное средство № 4

### Тесты

#### Тема «Личное финансовое планирование»

(оцениваемые компетенции и их части: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05 (31, 32, 33, У1, У2, У3, У4))

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
  - А) Кредит
  - Б) Домашний сейф
  - В) Умение составлять бюджет
  - Г) Всё вышеперечисленное
2. Стоимость автомобиля – это:
  - А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
  - Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
  - В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
  - Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель
3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
  - А) Инвестиционный
  - Б) Текущий
  - В) Резервный
  - Г) Текущий и Резервный
4. Верны ли следующие суждения?
  - А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
  - Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
  - 1) верно только А
  - 2) верно только Б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
  - А) Повседневные траты
  - Б) Дополнительные источники дохода
  - В) Защита от риска
  - Г) Всё вышеперечисленное
6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.
  - А) Верно
  - Б) Неверно
7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
  - А) Деньги
  - Б) Смартфон
  - В) Собственный бизнес
  - Г) Всё вышеперечисленное
8. В чем основная цель инвестиционного капитала?
  - А) Повседневные траты
  - Б) Защита от рисков
  - В) Дополнительные источники доходов
  - Г) Все вышеперечисленное
9. Страховая премия – это:
  - А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования

- Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
  - В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
  - Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
10. К страхованию ответственности относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
  - Б) КАСКО
  - В) ОСАГО
  - Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
  - Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только А
  - 2) верно только Б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?
- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
  - Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг
- 1) верно только А
  - 2) верно только Б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны
13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?
- А) Его забирают кредиторы банка
  - Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
  - В) Оно полностью возвращается клиенту банка
  - Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов
14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?
- А) Провести через границу без декларирования на таможне
  - Б) Снять деньги в банкомате
  - В) Взять в долг у банка
  - Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме
15. Что такое инвестиционный портфель?
- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
  - Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
  - В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
  - Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам
16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?
- А) Банковский депозит
  - Б) Облигации нефтедобывающей компании
  - В) Акции этой же компании
  - Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране
17. Верны ли следующие суждения
- А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия

- Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным
- 1) верно только А
  - 2) верно только Б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны
18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
- А) Пенсионный фонд РФ
  - Б) Негосударственный пенсионный фонд
  - В) Страховая компания
  - Г) Все вышеперечисленные организации
- 19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?
- А) Только в накопительной
  - Б) Только в солидарной
  - В) Как в солидарной, так и в накопительной
  - Г) Ни в солидарной, ни в накопительной
20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?
- А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
  - Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
  - В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
  - Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход
21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
- А) Акциз
  - Б) Земельный налог
  - В) Налог на добавленную стоимость
  - Г) Таможенная пошлина
22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?
- А) 0%   Б) 9%   В) 13%   Г) 30%
23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?
- А) 31 декабря текущего года
  - Б) 30 апреля последующего года
  - В) 15 июля последующего года
  - Г) Ограничения по дате отсутствуют
24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?
- А) В банкомате через скиммер
  - Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
  - В) При покупке через Интернет-магазин
  - Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях
25. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?
- А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
  - Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
  - В) Основатель компании - иностранный гражданин
  - Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

(оцениваемые компетенции и их части: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 (31, 32, 33, У1, У2)

1. Что такое семейная экономика?
    - а) наука о повседневной жизни.
    - б) ведение домашнего хозяйства.
    - в) общественное производство.
  2. Продолжите определение: «Потребность – это \_\_\_\_\_»
    - а) осознанная необходимость иметь что-либо, материальное или духовное;
    - б) разницу между суммой денег от продажи товаров или услуг и затратами на их производство;
    - в) вид предпринимательской деятельности.
  3. Потребности бывают:
    - а) левые и правые;
    - б) долговременные и кратковременные;
    - в) ложные и рациональные;
    - г) общие и частные;
    - д) социальные.
  4. Понятие «пирамида потребностей» предложил: \_\_\_\_\_
  5. Потребность в еде, жилье, одежде это...
    - а) физиологические потребности; -
    - б) духовные потребности;
    - в) социальные потребности.
  6. Группа вещей, которые обеспечивают нормальную жизнь семьи и каждого ее члена, относится к \_\_\_\_\_ уровню потребностей.
    - а) срочные;
    - б) обязательные;
    - в) желательные;
    - г) престижные.
  7. Заработная плата родителей относится к \_\_\_\_\_ ресурсам семьи.
    - а) к материальным;
    - б) к трудовым;
    - в) к финансовым;
    - г) к информационным;
  8. Время и силы домочадцев, необходимые для выполнения домашней работы относятся к таким ресурсам семьи, как \_\_\_\_\_:
    - а) к материальным
    - б) к трудовым
    - в) к энергетическим
    - г) к информационным
  9. Укажите, верны ли следующие суждения о ресурсах семьи:
    - а) ресурсы семьи лимитированы (ограничены);
    - б) вклад в ресурсы семьи вносят только ее взрослые члены?
- Вариант ответа:
- а) верно только а
  - б) верно только б
  - в) верны оба суждения
  - г) оба суждения неверны
10. Из следующего списка, выберите то, что относится к информационным ресурсам семьи?

Выберите один или несколько вариантов ответа.

  - 1) уборка в комнате;
  - 2) знание рецепта фирменного салата;
  - 3) консультации по ремонту бытовой техники;
  - 4) расходы на ремонт квартиры;
  - 5) ведение книги кулинарных рецептов.

Ответ: \_\_\_\_\_

---

---

1) бюджет	А) вознаграждение, которое банк выплачивает лицам, временно предоставляющим в его распоряжении денежные средства;
2) процент	Б) смета расходов и доходов;
3) оптимизация	В) процесс выбора наилучшего варианта из возможных.

---

10. К постоянным расходам можно отнести:

---

21. Расклады, связанные с определением сезонных изменений

- б) переменные;
- в) временные;
- г) сезонные

22. В обязательные платежи входит:

- а) ЖКХ (свет, газ, вода);
- б) зимние сапоги;
- в) покупка тетради.

23. Расположите основные статьи расходов в порядке убывания их необходимости:

- а) содержание жилища;
- б) одежда и обувь;
- в) культурные потребности;
- г) питание;
- д) помощь родственникам.

Ответ:

--	--	--	--	--

24. Постоянные расходы – это:

- а) расходы, которые можно осуществлять или запланировать на какой-либо период, в течение которого они не меняются;
- б) расходы, связанные с определенными сезонными явлениями;
- в) расходы, включающие в себя расходы, часто связанные с критическими ситуациями.

25. Ситуацию, когда доходы превышают расходы, называют:

- а) сбалансированный бюджет; б) дефицитный бюджет;
- в) избыточный бюджет.

### Тест по теме «Страхование»

#### Вариант 1.

1. Страховая выплата – это сумма, которую страхователь выплачивает страховой компании при покупке страхового полиса

- а) верно
- б) неверно

2. Страхование гражданской ответственности является обязательным для владельцев автомобилей в России

- а) верно
- б) неверно

3. Если страховая компания необоснованно отказывает в страховом возмещении, имеет смысл написать жалобу регулятору

- а) верно
- б) неверно

4. Каждый гражданин России имеет право приобрести полис ОМС (обязательного медицинского страхования), стоимость которого зависит от набора услуг и конкретной поликлиники

- а) верно
- б) неверно

5. Страховщик – это тот, кто:

- а) приобретает страховое покрытие для своего или чужого имущества
- б) имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая
- с) собирает страховые премии и выплачивает страховые компенсации
- д) занимается распространением страховых полисов разных компаний

6. Что может быть страховым случаем?



- a) проигрыш в казино
  - b) дожитие до 30-летия
  - c) неполучение зарплаты в срок
  - d) потеря денег вследствие кражи кошелька
7. К страхованию имущества относится:
- a) добровольное медицинское страхование (ДМС)
  - b) КАСКО
  - c) ОСАГО
  - d) все вышеперечисленное
8. Накопительное страхование жизни похоже на комбинацию двух продуктов:
- a) медицинское страхование и банковский депозит
  - b) медицинское страхование и накопительная платежная карта
  - c) страхование риска смерти и банковский депозит
  - d) страхование риска смерти и накопительная платежная карта
9. Антон хотел бы приобрести полис страхования имущества для мебели в квартире. Какие риски могут быть покрыты в рамках такого полиса?
- a) расходы на ремонт мебели, если она сломается
  - b) погашение кредита, взятого на покупку мебели, в случае потери Антоном трудоспособности
  - c) компенсация материальных потерь Антона в случае порчи мебели из-за затопления его квартиры соседями сверху
  - d) все вышеперечисленные риски
10. У какой организации вы можете приобрести страховой полис?  
Выберите **неверный** ответ.
- a) страховая биржа
  - b) страховая компания
  - c) страховой агент
  - d) страховой брокер.

## Вариант 2

Ответьте на вопросы тестов:

1. Страховая премия – это сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
  - a) верно
  - b) неверно
2. Страховщик – это тот, кто имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая
  - a) верно
  - b) неверно
3. Страховой полис – это событие, предусмотренное условиями договора страхования, влекущее обязанность страховой компании возместить ущерб
  - a) верно
  - b) неверно
4. Комплексное страхование автотранспортных средств (КАСКО) относится к имущественному страхованию
  - a) верно
  - b) неверно

5. Что может быть страховым случаем?
- а) неполучение годового бонуса
  - б) проигрыш в покер
  - в) убыток от вложений в ПИФ
  - г) потеря трудоспособности
6. Застрахованный – это тот, кто:
- а) занимается распространением страховых полисов
  - б) выплачивает страховое возмещение
  - в) имеет право на получение возмещения в случае наступления страхового случая
  - г) берет на себя обязательства по компенсации потерь
7. К личному страхованию относится:
- а) добровольное медицинское страхование (ДМС)
  - б) КАСКО
  - в) ОСАГО
  - г) все вышеперечисленное
8. Сергей приобрел полис страхования ответственности по своей квартире. Это позволит ему:
- а) компенсировать материальные потери соседей снизу, если он их затопит
  - б) погасить ипотечный кредит по данной квартире за счет страховой компании в случае потери Сергеем трудоспособности
  - в) компенсировать материальные потери Сергея в случае затопления его квартиры соседями сверху
  - г) компенсировать материальные потери Сергея в случае ограбления его квартиры
9. Как называется вид страхования, позволяющий компенсировать потери третьих лиц, возникших вследствие действий или бездействия страхователя?
- а) страхование ответственности
  - б) страхование имущества
  - в) накопительное страхование жизни
  - г) страхование предпринимательских рисков
10. Что может привести к обоснованному и правомерному отказу страховой компании в выплате?
- а) подписание договора без детального изучения со стороны страхователя
  - б) умалчивание каких-то фактов при оформлении страховки
  - в) изменение величины страхового фонда страховщика.

#### Критерии оценки:

90 – 100 %	«отлично»
80 – 89%	«хорошо»
70 – 79%	«удовлетворительно»
менее 70%	«неудовлетворительно»

## Оценочное средство № 5

### Тематика проектов

1. Налоги современной страны: мой взгляд на проблему.  
(оцениваемые компетенции и их части: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05 (31, 32, 33, У1, У2, У3, У4)
2. Формирование будущих пенсий.  
(оцениваемые компетенции и их части: ОК 03, ОК 04, ОК 05 (33, У1, У2, У3, У4)
3. МФО: подводные камни.  
(оцениваемые компетенции и их части: ОК 04, ОК 05 (31, 32, 33, У1, У2, У3, У4)
4. Банковские операции как часть финансовой жизни.  
(оцениваемые компетенции и их части: ОК 05, ОК 10, ОК 11 (39-313, У1, У2, У3, У4)
5. Бизнес-планирование: шаг за шагом.  
(оцениваемые компетенции и их части: ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11 (39-313, У4, У6)

#### Критерии оценки:

оценка **«отлично»** выставляется студенту, если проект создан с использованием компьютерных технологий (презентация Power Point, видео-презентация и др.) Использованы дополнительные источники информации. Содержание заданной темы раскрыто в полном объеме. Отражена структура доклада (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры). Оформление работы. Оригинальность выполнения (работа сделана самостоятельно, представлена впервые);

оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если проект создан с использованием компьютерных технологий (презентация Power Point, видео-презентация и др.) Содержание доклада включает в себя информацию из основных источников (методическое пособие), дополнительные источники информации не использовались. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Структура доклада сохранена (вступление, основная часть, заключение, присутствуют выводы и примеры);

оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если проект выполнен без использования компьютерных технологий. Содержание доклада ограничено информацией только из методического пособия. Содержание заданной темы раскрыто не в полном объеме. Отсутствуют выводы и примеры. Оригинальность выполнения низкая;

оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если проект выполнен устно, без использования компьютерных технологий и других наглядных материалов. Содержание ограничено информацией только из методического пособия. Заданная тема доклада не раскрыта, основная мысль сообщения не передана.

### **3. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

#### **Оценочное средство № 1 Вопросы к зачету**

1. Доходы. Виды доходов и способы их получения. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 01, ОК 02, ОК 03 (31-33, У1-У2))
2. Доходы семьи, полученные из различных источников. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 02, ОК 03, ОК 05 (32-34, У2-У3))
3. Структура доходов населения России. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 03, ОК 05 (32-34, У3))
4. Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 03, ОК 05 (32, У3))
5. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи. Контроль расходов. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 02-ОК 05 (33-35, У2-У4))
6. Бюджет. Дефицит (профицит) бюджета. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 05, ОК 09 (34-35, У3-У6))
7. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Причины дефицита бюджета. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 05, ОК 09, ОК 10 (38-310, У4))
8. Направления использования профицита бюджета. «Подушка безопасности». (оцениваемые компетенции и их части: ОК 09, ОК 10, ОК 11 (35-38, У4-У5))
9. Постановка личных финансовых целей. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 09, ОК 10, ОК 11 (36-39, У5))
10. Принципы работы банковской системы РФ. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 09, ОК 10, ОК 11 (36-39, У5))
11. Центробанк и его роль в банковской системе РФ. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 10, ОК 11 (310-312, У5))
12. Сберегательные вклады. (оцениваемые компетенции и их части: ОК10, ОК 11 (311-313, У5))
13. Кредиты: когда их брать и как оценить. Условия и способы получения кредитов. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 10, ОК 11 (310-312, У5))
14. Виды кредитов. Ипотека. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 09, ОК 10, ОК 11 (310-313, У5-У6))
15. Страхование в РФ. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 10, ОК 11 (312-313, У6))
16. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 10, ОК 11 (319-313, У5-У6))
17. Обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 10, ОК 11 (310-313, У5-У6))
18. Инфляция. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 10, ОК 11 (310-313, У6))
19. Пенсионный фонд РФ. Пенсия: виды пенсий. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 10 (313, У6))
20. Обязательное пенсионное страхование. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 10 (313, У6))
21. Добровольное пенсионное обеспечение. Негосударственный пенсионный фонд. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 10 (313, У6))
22. Понятие налога и сбора. Классификация налогов. (оцениваемые компетенции и их части: ОК 11 (313, У5-У6))

- 23. Налоговая система РФ. (оцениваемые компетенции и их части:
- 24. Предпринимательская деятельность и работа по найму. (оцениваемые компетенции и их части:
- 25. Финансовые риски. (оцениваемые компетенции и их части:

**Критерии оценки:**

«**Зачет**» выставляется, если студент глубоко и прочно усвоил весь программный материал, дает полные ответы на поставленные вопросы, твердо знает программный материал, последовательно и по существу излагает его, но допускает несущественные неточности в ответе.

«**Незачет**» выставляется, если студент обнаружил пробелы в знании основного материала, предусмотренного программой, не освоил более половины программы дисциплины, в ответах допустил принципиальные ошибки.