Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Алтайский государственных технический университет им. И. И. Ползунова»

**Университетский технологический колледж**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ**

**ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

**Основы финансовой грамотности**

Для специальности: 38.02.01Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма обучения: очная, заочная

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Статус** | **Должность** | **И.О. Фамилия** |
| Разработчик | К.э.н., доцент | Т.А.Рудакова |
| Эксперт | Заведующий кафедрой | Ю.Г. Швецов |

ПАСПОРТ

ФОНДАОЦЕНОЧНЫХМАТЕРИАЛОВПОДИСЦИПЛИНЕ

***«Основыфинансовойграмотности»***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Контролируемыеразделыдисциплины** | **Способния** | **оценива-** | **Оценочноесредство** |
| Тема1.ЗарождениеучетаиегоразвитиевДревнеммире | Опрос на практиче-скихзанятиях | | Вопросы и упражненияпотемамлекционныхи  практическихзанятий |
|  | Проверка домаш-них заданийСообщение | |  |
|  | Собеседованиенаэкзамене | |  |
| Тема2.УчетвэпохуСредневековья.Возникновениефинансов | Опрос на практиче-скихзанятиях | | Вопросы и упражненияпотемамлекционныхи  практическихзанятий |
|  | Проверка домаш-них заданийСообщение | |  |
|  | Собеседованиенаэкзамене | |  |
| Тема 3. Зарождение и распространение двойной бух-галтерии в Европе | Опрос на практиче-скихзанятиях | | Вопросыиупражнения  потемамлекционныхипрактическихзанятий |
|  | Проверка домаш-них заданийСообщение | |  |
|  | Собеседованиенаэкзамене | |  |
| Тема4.Становлениефинансовойнауки.Развитиеучета в19в.и его становлениекак науки | Опрос на практиче-скихзанятиях | | Вопросыиупражнения  потемамлекционныхипрактическихзанятий |
|  | Проверка домаш-них заданийСообщение | |  |
|  | Собеседованиенаэкзамене | |  |
| Тема5.РазвитиеучетаифинансоввРоссиииСССР | Опрос на практиче-скихзанятиях  Проверка домаш-нихзаданий | | Вопросы и упражненияпотемамлекционныхипрактическихзанятий |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Сообщение  Собеседованиенаэкзамене |  |
|  | Опрос на практиче-скихзанятиях | Вопросы и упражненияпотемамлекционныхипрактическихзанятий |
| Тема6.Бухгалтерскийучетв20-21вв. | Проверка домаш-них заданийСообщение |  |
|  | Собеседованиенаэкзамене |  |
|  | Опрос на практиче-скихзанятиях | Вопросы и упражненияпотемамлекционныхипрактическихзанятий |
| Современныефинансыиихструктура | Проверка домаш-них заданийСообщение |  |
|  | Собеседованиенаэкзамене |  |

# ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВПОДИСЦИПЛИНЕ

*Устный опрос*Тема «Деньги, личные финансы, семейный бюджет и финансовое планиро-вание».

1. назовитефункцииивидыденег
2. чтотакоеденьгивсовременноммире
3. причинывозникновенияденег

*Устныйопрос*Тема«Банкиинебанковскиепрофессиональныекредиторы»

1. охарактеризоватьвидывкладовиусловиясбережениявзависимостиотвклада;
2. объяснять, как устроена система страхования вкладов (ССВ), для чего она предназначена икаковпорядокстраховоговозмещения;
3. объяснять,чтотакоекредитикредитнаяистория,какиесуществуютвидыкредитов,усло-вия испособыкредитования;
4. чтотакоебанковскаякарта,называтьихарактеризоватьвидыкарт;
5. какоцениватьнадёжностьбанка;
6. какприниматьрешениеоцелесообразностиобращениякбанковскимуслугамвзависимо-стиотконкретнойцели, жизненнойситуациииэкономическойситуациивстране;
7. какоцениватьвыгодыирискииспользованияразличныхбанковскихуслуг

*Устныйопрос.*ТемаФинансовыерынкиифинансовыеинструменты

1. Назовитевидыценныхбумагиопишитеиххарактерныепризнаки;
2. объясните,чтотакоефондовыйрынок,участникифондовогорынка(брокер,управляющаякомпания),инвестированиев фондовыйрынок;
3. объясните, какие существуют финансовые инструменты (облигации, акции, ПИФы, драго-ценныеметаллы)икаконивлияютнадоходсемьи;
4. какрассчитыватьдоходностьакций(позаданнымпоказателям);
5. как выбирать оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуаци-ях;
6. назовитеосновныеоперациисценнымибумагами;
7. оценитестепеньрискаопределённогоинвестиционногопродукта;
8. объясните,чтотакоеинвестиционныйпортфельикакегоформировать;
9. какоцениватьнеобходимостьосуществленияоперацийсценнымибумагамивзависимостиотцелей,жизненнойситуации иэкономическойситуациивстране.

*Устныйопрос.*Тема«Валютавсовременноммире»

* 1. Валюта.Валютныйрынок;
  2. Валютныйкурс:фиксированныйирегулируемый.Изменениевалютногокурсаиеговлия-ние на фирмыинаселение;
  3. Диверсификациярисков.

*Устныйопрос.*Тема«Ответственное(осмотрительное)поведениегражданнафинансовомрынке изащитаправ потребителейфинансовыхуслуг»

1. регулирование,контрольинадзордеятельностиучастниковфинансовогорынка;
2. защитаправпотребителейфинансовыхуслуг;
3. ответственное(осмотрительное)поведениегражданнафинансовомрынкеизащитаот финансовыхрисков

*Устныйопрос.*Тема«Страхованиекакмеханизмснижения рисков»

1. сравнитеразличныевидыстраховыхпродуктов,опишитеиххарактерныепризнаки;
2. каканализироватьусловиястрахованиявразличныхстраховыхкомпанияхиделатьвыборнаоснове определённыхжизненныхцелейиобстоятельств;
3. объяснять,чтотакоестрахование,вчёмегоотличиеотсбереженияиинвестирования;
4. назовитевидыдобровольногоиобязательногострахования,атакжесоставьтеалгоритмдействийпри наступлении страховогослучая.

*Устныйопрос.*Тема«Финансовыериски»

1. соотнеситерискиивыгодыпривыборефинансовыхпродуктовиуслуг;
2. оцените степень надёжности финансовой организации, предлагающей финансовые продук-тыи услуги;
3. назовитеправилабезопасностиприплатежахчерезИнтернет,прииспользованиибанковскойкарты ибанкомата;
4. как распознавать различные виды финансового мошенничества (телефонное и интернет-мошенничество, финансовые пирамиды) и своевременно принимать меры предосторожно-сти;
5. какзащищатьсвоюличнуюинформациювсетиИнтернет(пользоватьсяосмотрительнопаролем, ПИН-кодоми т.д.).

*Устный опрос*. Тема «Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социаль-ное обеспечение граждан. Налогообложение, финансовая поддержка субъектов реальногосектора экономики»

1. почемуневсеналогоплательщикиподаютналоговуюдекларацию;
2. когдавозникаетнеобходимостьвподаченалоговойдекларации;
3. какиепроблемывозникалипризаполненииналоговойдекларации;
4. кчемуприведётнарушениесроковподачиналоговойдекларации;
5. кчемуприведётнеуплатаналогов;
6. какузнатьсвоюналоговуюзадолженность;
7. чтотакоеналоговыйвычетикакегополучить.

*Устныйопрос.*Тема«Пенсионноеобеспечениеинегосударственныепенсионныефонды»

1. объяснять,чтотакоепенсия,какиебываютвидыпенсионныхсбережений,какиеусловияполученияпенсии установленызаконодательно;
2. какпользоватьсякалькуляторомрасчётапенсии;
3. называтьсуществующиепрограммыпенсионногонакопленияипенсионногострахования.

*Устныйопрос*.Тема«Финансыипредпринимательство»

1. объяснить,какустроенафирма;
2. называтьфакторы,влияющиенаповышениеприбылифирмы,способыеёраспределения;
3. описывать причины, приводящие к банкротству фирмы, и его последствия для наёмных ра-ботников

**2 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВДЛЯПРОМЕЖУТОЧНОЙАТТЕСТАЦИИ**

# Тестыдляпромежуточнойаттестации(зачета)

1. Чтотакоеобезличенныеметаллическиесчета,ихособенности?
2. Основныепараметрыметаллическогосчета.Чемопределяетсядоходностьметал-лического счета?
3. Чтотакоечеловеческийкапитал.Какприменитьсвойчеловеческийкапитал.Про-цесс принятиярешений.
4. Домашняябухгалтерия.Основныепринципысоставленияличногофинансовогоплана.
5. Накопленияиинфляция.Чтотакоедепозитикаковаегосуть.
6. Чтотакоекредит.Основнаяхарактеристикакредита.
7. Расчетно-кассовыеоперациибанка.ПеречислитеиохарактеризуйтеосновныеРКОбанка.
8. Формыдистанционногобанковскогообслуживания.
9. Чтотакоеинвестицииистратегияинвестирования.
10. Процессинвестирования.Основныепринципыиправилаинвестирования.
11. Инвестиционныериски.
12. Махинациисбанковскимикартами.
13. Махинациискредитами.
14. Мошенничествасинвестиционнымиинструментами.
15. Уголовнаяответственностьзафинансовыемахинации.
16. Чтотакоеденьгиикаконивозникли.
17. Чтотакоесемейныйбюджетипочемуегонужнопланировать.
18. Классификациявкладов.Перечислитевидывкладов.Дайтехарактеристикукаждо-му.
19. Чтотакоедепозитныйдоговор.Скакойцельюзаключается.
20. Перечислитепереченьобязательныхдокументовнеобходимыхфизическомулицудлязаключениядепозитногодоговора.
21. Принципыкредитованияфизическихлиц.
22. Видыбанковскихкредитовдляфизическихлиц.
23. Банковскиеуслугифизическимлицам.
24. Валютныеоперации.
25. Обменвалюты.Валютныйкурс.
26. Ктоикакустанавливаеткурсвалют.
27. ВидыденежныхпереводоввРоссийской Федерации.
28. Банковскаякартасовердрафтом.
29. Дебетоваякарта.
30. Кредитнаякарта.
31. Видыинвестиций.
32. Методдисконтированияинвестиций.Дивиденд.
33. Характеристикапонятийакцияиоблигация.
34. Купонныйдоход-характеристика,формуларасчёта.
35. Реальнаяиноминальнаядоходностьинвестиций.
36. РаспространенныевидымошенничествавРоссийскойФедерации.
37. Финансовыепирамиды.СамыеизвестныефинансовыепирамидывРФ.
38. Семейныйбюджет,принципысоставления,основныестатьизатрат.Рискииспосо-быоптимизации.
39. Интернетбанкинг-характеристика,способызащиты.

# Тесты для промежуточной аттестации (экзамена)(теоретическаячасть)

1. Чтотакоеобезличенныеметаллическиесчета,ихособенности?Основныепарамет-рыметаллическогосчета. Чемопределяетсядоходностьметаллическогосчета?
2. Чтотакоечеловеческийкапитал.Какприменитьсвойчеловеческийкапитал.Про-цесс принятиярешений.
3. Домашняябухгалтерия.Основныепринципысоставленияличногофинансовогоплана.
4. Накопленияиинфляция.Чтотакоедепозитикаковаегосуть.
5. Чтотакоекредит.Основнаяхарактеристикакредита.
6. Расчетно-кассовыеоперациибанка.ПеречислитеиохарактеризуйтеосновныеРКОбанка.
7. Формыдистанционногобанковскогообслуживания.
8. Чтотакоестрахование.
9. СтраховаясистемаРФ.
10. Правовоерегулирование страховойдеятельностивРФ.
11. Видыстрахования.
12. Какиспользоватьстрахованиевповседневнойжизни.
13. Чтотакоеинвестицииистратегияинвестирования.
14. Процессинвестирования.Основныепринципыиправилаинвестирования.
15. Инвестиционныериски.
16. Чтотакоепенсия.
17. ПенсионнаясистемаРФ.
18. Личнаяпенсионнаясистема.Пенсионныеотчисления.
19. Понятиеисущностьналогов.НалоговаясистемаРФ
20. Видыналогов.
21. Какиспользоватьналоговыельготыиналоговыевычеты.
22. Махинациисбанковскимикартами.
23. Махинациискредитами.
24. Мошенничествасинвестиционнымиинструментами.
25. Уголовнаяответственностьзафинансовыемахинации.
26. Чтотакоеденьгиикаконивозникли.
27. Чтотакоесемейныйбюджетипочемуегонужнопланировать.
28. Классификациявкладов.Перечислитевидывкладов.Дайтехарактеристикукаждо-му.
29. Чтотакоедепозитныйдоговор.Скакойцельюзаключается.
30. Перечислитепереченьобязательныхдокументовнеобходимыхфизическомулицудлязаключениядепозитногодоговора.
31. Принципыкредитованияфизическихлиц.
32. Видыбанковскихкредитовдляфизическихлиц.
33. Банковскиеуслугифизическимлицам.
34. Валютныеоперации.
35. Обменвалюты.Валютныйкурс.
36. Ктоикакустанавливаеткурсвалют.
37. ВидыденежныхпереводоввРоссийской Федерации.
38. Банковскаякартасовердрафтом.
39. Дебетоваякарта.
40. Кредитнаякарта.
41. Участникистраховогопроцесса.Скакоговозрастафизическоелицоможетзаклю-чатьдоговор страхования.
42. Выгодоприобретатель встраховании-права,обязанности.
43. Субъектыстраховыхотношений.
44. Объектыстраховыхотношений.
45. ФормыстрахованияфизическихлицвРоссийскойФедерации.
46. ВидыстрахованияфизическихлицвРоссийскойФедерации.
47. Действиясторондоговорастрахованияпринаступлениистраховогослучая.
48. Видыинвестиций.
49. Методдисконтированияинвестиций.Дивиденд.
50. Характеристикапонятийакцияиоблигация.
51. Купонныйдоход-характеристика,формуларасчёта.
52. Реальнаяиноминальнаядоходностьинвестиций.
53. ВидыпенсийвРоссийскойФедерации.
54. ПенсионныйфондРФиегофункции,негосударственныепенсионныефонды.
55. СистеманалоговисбороввРоссийскойФедерации.
56. Налогнадоходыфизическихлиц.Транспортныйналог.
57. КлассификацияналоговРоссийскойФедерации.
58. РаспространенныевидымошенничествавРоссийскойФедерации.
59. Финансовыепирамиды.СамыеизвестныефинансовыепирамидывРФ.
60. Семейныйбюджет,принципысоставления,основныестатьизатрат.Рискииспосо-быоптимизации.
61. Интернетбанкинг-характеристика,способызащиты.
62. Страховаятрудоваяпенсия.
63. Обязательноепенсионноестрахование.

**Критерииоценки**

|  |  |
| --- | --- |
| *Отлично* | студент, твёрдо знает программный материал, системно и гра-мотно излагает его, демонстрирует необходимый уровенькомпетенций, чёткие, сжатые ответы на дополнительные вопро-сы,свободновладеет понятийным аппаратом. |
| *Хорошо* | студент, проявил полное знание программного материала, де-монстрируетсформированныенадостаточномуровнеуменияинавыки, указанные в программе компетенции, допускаетне-принципиальныенеточностиприизложенииответанавопросы. |
| *Удовлетворительно* | студент, обнаруживаетзнания только основного материала, ноне усвоил детали, допускает ошибки принципиального харак-тера,демонстрируетнедоконцасформированныекомпетенции,умениясистематизироватьматериал иделатьвыводы. |
| *Неудовлетворительно* | студент, не усвоил основное содержание материала, не умеет си-стематизировать информацию, делать необходимые выводы,чётко и грамотно отвечать на заданные вопросы, демонстрируетнизкийуровеньовладениянеобходимымикомпетенциями. |

# 2.2Задачидляпромежуточнойаттестации(экзамена)(практическаячасть)

Примерный перечень задач для промежуточной аттестации (экзамена)следующий:

* 1. Хозяин садового участка нанял бригаду рабочих, чтобы выкопать колодец глуби-ной 11 метров. Хозяин договорился с рабочими, что он за первый метр заплатит 2500 руб.,а за каждый следующий метр – на 1700 руб. больше, чем за предыдущий. Определите,сколькорублейондолженбудетзаплатитьбригаде?
  2. Алексей вложил в банк 70 000 руб. под 10% годовых при условии начислениясложныхпроцентов ежеквартально.Определите,какуюсуммуонполучитчерез8лет?

Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под10% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 100000рублей. Определитедоходностьвклада.

* 1. Сравните два депозита сроком на 1 год: обычный и с капитализацией. Депозит «Ро-мантика» под 12,5% годовых, проценты начисляются в конце срока вклада. Депозит «Уве-ренность» под 12% годовых, проценты по вкладу капитализируются (причисляются к сум-ме вклада) каждые три месяца. Определите, какой из этих депозитов выгоднее и на сколь-ко?
  2. Гражданин решил взять кредит в банке «Рассвет» для покупки сверхмощной строи-тельной машины в размере 5 000 000 руб. под 11% годовых на 5 лет при условии ежегод-ной капитализации процентов.Определите, какую сумму в общей сложности выплатитгражданин банку, если возврат средств с начисленными процентами осуществляется од-нимплатежомпо завершениюсрока кредита
  3. Игорь взял автокредит на 2 года в размере 1 500 000 руб. под 12% годовых. Рассчи-тайте размер ежемесячного платежа Игоря по кредиту, если он осуществлялся равнымиежемесячными траншами(аннуитетными платежами).
  4. Гражданка взяла заем в микрофинансовой организации на сумму 30 000 рублей. Поусловиям займа первого числа каждого месяца сумма долга увеличивается на 6% и до кон-ца месяца заемщик возвращает 6000 рублей. Причем, в последний месяц, выплата можетоказаться меньше 6000 рублей. Определите, на сколько месяцев рассчитан этот заем исколькопридетсявыплатитьгражданке?
  5. Молодой человек решил купить новый смартфон в интернет-магазине электронныхтоваровчерезкэшбек-платформу.Своюпокупкувразмере70000руб.оноплатилбанковской картой с опцией «кэшбек» в размере 7%. Кроме того, за покупку на кэшбек –платформемолодойчеловектакжеполучилденежныйвозвратнасвоюбанковскуюкартув размере 8% от стоимости покупки. Определите, в какую сумму обошлась покупка смарт-фонамолодомучеловеку?Ответзапишитеврублях.
  6. Гражданин N перевел со своей банковской карты сыну в Италию через междуна-родную систему переводов онлайн 300 евро (EUR), получение в пункте выдачи системы.Определитесуммуврублях,списаннуюскартыгражданинаN,если,комиссиязаперевод

–200рублей,авалютный курс: 1,00RUB=0,0141EUR.

* 1. Предприниматель поехал в заграничную командировку, поэтому решил купить 800долларовСШАи600евро.Обменныйкурсбанкасоставляет:курспокупки–58,5рублей/доллар, курс продажи – 59,5 рублей/доллар; курс покупки – 62,8 рублей/евро, курспродажи – 63,8 рублей/евро. Определите, какая сумма в рублях требуется на покупку на-личной валюты, если никакие другие комиссии за обмен валюты банком не предусмотре-ны.
  2. Стоимость квартиры 5 000 000 руб., страховая сумма по договору 3 000 000 ру-блей,страховойтариф0,8%. Рассчитайте страховуюпремию.
  3. Молодой человек, профессионально занимается альпинизмом, который являетсядостаточно травмоопасным видом спорта. Он застраховал свою жизнь, заключив договорстрахования на срок 1 год. Страховая сумма по договору страхования составляет 200 000рублей. Базовый страховой тариф – 1,20%. В отношении страхователя применяется повы-шающий поправочный коэффициент равный 1,10 в связи с тем, что он занимается травмо-опасным видом спорта. Определите, рассчитайте страховую премию (страховой платеж),которуюмолодойчеловек выплачиваетстраховщикуподоговорустрахования.
  4. В результате ДТП уничтожен легковой автомобиль. Розничная цена автомобиля800 000 рублей. Износ на день заключения договора – 30%. Определите ущерб и страхо-вое возмещение,если:

А. Автомобиль застрахован в полном объеме,Б.Автомобильзастрахованна420000рублей.

* 1. Предприниматель застраховал на 1 год имущество своего предприятия на сумму10 000 000 рублей (фактическая стоимость имущества – 12 500 000 рублей). Ставка стра-хового тарифа – 2,5%. На предприятии случился пожар, ущерб от которого составил 7 500000рублей. Определите:

А.Размерстраховогоплатежа;

Б1. Размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности;Б2.Размерстрахового возмещенияпосистемепервого риска.

* 1. Действительная стоимость автомашины Николая Ивановича 1 200 000 рублей. Онзастраховал свою машину по добровольному автострахованию на 900 000 руб. с примене-нием франшизы – 3% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате пер-вой аварии автомашине нанесен ущерб 250 000 руб.; при второй аварии ущерб составил320 000 рублей. Определите страховую выплату Николаю Ивановичу после первой и вто-ройаварии,атакжесуммарнуюстраховуювыплату.
  2. Три соседа заплатили вместе за страхование своих дачных домов 20 000 рублей(страховая премия). Дома застрахованы на действительную стоимость. Причем первыйзаплатил в 2 раза больше, чем второй, а третий на 6 000 руб. меньше, чем два его соседавместе. Определите стоимость домов каждого из них, если страховой тариф составляет вэтойкомпании1% отстоимостинедвижимости.

**Критерииоценки**

|  |  |
| --- | --- |
| *Отлично* | Задачарешенаверно. |
| *Хорошо* | Алгоритм решения задачи верен, но допущены 1-2 арифметиче-ские ошибки |
| *Удовлетворительно* | Неверныйалгоритмрешениязадачи. |
| *Неудовлетворительно* | Задачанерешена. |