

Частное профессиональное образовательное учреждение
«Магнитогорский колледж современного образования»

РАССМОТРЕНО

на заседании Методического совета

Протокол № 7 от «28» 06 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ:

директор ЧПОУ «МКСО»

С.А. Кузьмина

«23»



КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ОП. 10 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для специальности среднего профессионального образования
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

г. Магнитогорск, 2023г.

Разработчики:

1. Пимонова Татьяна Константиновна, преподаватель ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования»

Докукина Е.П., методист ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования»

Техническая экспертиза комплекта контрольно-оценочных средств общеобразовательной дисциплины *ОП.10 Основы финансовой грамотности* пройдена.

Содержание

1. Паспорт контрольно-оценочных средств	Error! Bookmark not defined.
1.1 Область применения контрольно-оценочных средств ...	Error! Bookmark not defined.
1.2 Результаты освоения общеобразовательной дисциплины	Error! Bookmark not defined.
1.3 Контроль и оценка результатов освоения общеобразовательной дисциплины по разделам, темам	Error! Bookmark not defined.
1.4 Система контроля и оценки освоения программы общеобразовательной дисциплины	Error! Bookmark not defined.
2. Задания для контроля и оценки освоения программы общеобразовательной дисциплины	9
2.1. Задания для текущего контроля	9
2.2. Задания для промежуточной аттестации	11
3. Рекомендуемая литература и иные источники	17

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Область применения контрольно-оценочных средств

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки и оценки результатов освоения учебной дисциплины *ОП. 10 Основы финансовой грамотности* программы подготовки специалистов среднего звена (далее ППСЗ) по специальности *38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*.

Контрольно-оценочные средства (КОС) представляют собой комплект материалов для проведения промежуточной аттестации и текущего контроля.

КОС предназначены для проверки усвоенных знаний и усвоенных умений по дисциплине в целях овладения предусмотренных стандартом общих и профессиональных компетенций, а также для оценки достижения обучающимися личностных результатов.

Комплект контрольно-оценочных средств позволяет оценивать:

1.Формирование элементов профессиональных компетенций (ПК) и элементов общих компетенций (ОК):

Профессиональные компетенции:

ПК 3.1. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней;

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

ПК 4.5. Принимать участие в составлении бизнес-плана;

Общие компетенции:

ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 2. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

2.Освоение умений и усвоение знаний

Таблица 1

Освоенные умения, усвоенные знания	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
У1 - составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов.	составляют семейный бюджет и разрабатывают финансовый план, рассчитывают сроки осуществления финансовых планов.	Тестирование Выполнение индивидуальных заданий
У2 - производить оплату с применением различных видов	производят оплату с применением различных видов платежных средств.	Тестирование Решение ситуационных задач

платежных средств.		
У3 - определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей.	определяют выгодность использования различных продуктов банков для различных целей.	Тестирование Выполнение индивидуальных заданий
У4 - выбирать продукты страхования;	выбирают продукты страхования;	Тестирование Выполнение индивидуальных заданий
У5 - оформлять налоговую декларацию;	оформляют налоговую декларацию;	Тестирование Выполнение индивидуальных заданий
У6 - оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер	оформляют документы для получения налогового вычета, рассчитывают его размер	Тестирование, Решение ситуационной задачи
У7 - нормативные основания по защите прав потребителей	знают нормативные основания по защите прав потребителей	Тестирование
У8 - выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке	выявляют и пресекают случаи мошенничества на финансовом рынке	Тестирование, Решение ситуационной задачи
У9 - составлять бизнес-план	составляют бизнес-план	Разработка бизнес-плана
31 - Структуры семейного бюджета и экономики семьи	знают структуры семейного бюджета и экономики семьи	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
32 - Банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, облигации, инвестирование.	знают банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, облигации, инвестирование.	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
33 - Расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания.	знают расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания.	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
34 - Виды платежных средств.	знают виды платежных средств.	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
35 - Страхование и его виды.	знают виды страхования	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
36 - Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).	Знают все о налогах (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания

37 - Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.	знают правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
--	---	--

3. Формирование личностных результатов реализации программы воспитания по специальности:

ЛР4. Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа»

ЛР7. Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР8. 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

ЛР11. Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры

1.2. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

1.2.1. Форма промежуточной аттестации по УД

Таблица 2

Учебная дисциплина	Формы промежуточной аттестации
1	2
ОП. 10 Основы финансовой грамотности	дифференцированный зачет

1.2.2. Организация текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения программы учебной дисциплины

В период обучения по образовательной программе СПО осуществляется текущий контроль успеваемости студентов, промежуточная и итоговая аттестация по учебным дисциплинам и профессиональным модулям.

Текущий контроль осуществляется в пределах учебного времени, отведенного на учебную дисциплину, оценивается по пятибалльной шкале. Текущий контроль проводится с целью объективной оценки качества освоения программы дисциплины, а также стимулирования учебной деятельности студентов, подготовки к промежуточной аттестации и обеспечения максимальной эффективности учебного процесса. Для оценки качества подготовки используются различные формы и методы контроля. Текущий контроль учебной дисциплины осуществляется в форме устного опроса; защиты практических заданий, реферата, творческих работ; выполнения контрольных и тестовых заданий; решения ситуационных задач и других форм контроля, предусмотренных программой учебной дисциплины.

Промежуточная аттестация проводится в форме, предусмотренной планом учебного процесса: дифференцированного зачета.

В период сложной санитарно-эпидемиологической обстановки или других ситуациях невозможности очного обучения и проведения аттестации студентов колледж реализует образовательные программы или их части с применением электронного

обучения, дистанционных образовательных технологий в предусмотренных законодательством формах обучения или при их сочетании, при проведении учебных занятий, практик, текущего контроля успеваемости, промежуточной, итоговой и (или) государственной итоговой аттестации обучающихся.

Формы и процедура текущего контроля и промежуточной аттестации знаний студентов определяются положениями: «О текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся», «О применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ», «Об организации образовательного процесса в ЧПОУ «МКСО» в связи с профилактическими мерами, связанными с угрозой коронавирусной инфекции».

1.2.3. Оценка достижения обучающимися личностных результатов.

Оценка личностных результатов проводится в рамках контрольных и оценочных процедур, предусмотренных настоящей программой.

Комплекс примерных критериев оценки личностных результатов обучающихся:

- демонстрация интереса к будущей профессии;
- оценка собственного продвижения, личностного развития;
- положительная динамика в организации собственной учебной деятельности по результатам самооценки, самоанализа и коррекции ее результатов;
- ответственность за результат учебной деятельности и подготовки к профессиональной деятельности;
- проявление высокопрофессиональной трудовой активности;
- участие в исследовательской и проектной работе;
- участие в конкурсах профессионального мастерства, олимпиадах по профессии, викторинах, в предметных неделях;
- соблюдение этических норм общения при взаимодействии с обучающимися, преподавателями, мастерами и руководителями практики;
- конструктивное взаимодействие в учебном коллективе/бригаде;
- демонстрация навыков межличностного делового общения, социального имиджа;
- готовность к общению и взаимодействию с людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности и в многообразных обстоятельствах;
- сформированность гражданской позиции; участие в волонтерском движении;
- проявление мировоззренческих установок на готовность молодых людей к работе на благо Отечества;
- проявление правовой активности и навыков правомерного поведения, уважения к Закону;
- отсутствие фактов проявления идеологии терроризма и экстремизма среди обучающихся;
- отсутствие социальных конфликтов среди обучающихся, основанных на межнациональной, межрелигиозной почве;
- участие в реализации просветительских программ, поисковых, археологических, военно-исторических, краеведческих отрядах и молодежных объединениях;
- добровольческие инициативы по поддержке инвалидов и престарелых граждан;
- проявление экологической культуры, бережного отношения к родной земле, природным богатствам России и мира;

- демонстрация умений и навыков разумного природопользования, нетерпимого отношения к действиям, приносящим вред экологии;
- демонстрация навыков здорового образа жизни и высокий уровень культуры здоровья обучающихся;
- проявление культуры потребления информации, умений и навыков пользования компьютерной техникой, навыков отбора и критического анализа информации, умения ориентироваться в информационном пространстве;
- участие в конкурсах профессионального мастерства и в командных проектах;
- проявление экономической и финансовой культуры, экономической грамотности, а также собственной адекватной позиции по отношению к социально-экономической действительности.

2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Задания для текущего контроля

2.1.1. Контрольная работа по разделу «Личное финансовое планирование»

Назначение: КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения темы «Личное финансовое планирование».

Форма: самостоятельная работа

Умения: 1) оперировать понятиями человеческий капитал, бюджет, личный бюджет, личный финансовый план, 2) составлять личный финансовый план и бюджет.

Знания: 1) способов принятия решений в условиях ограниченности ресурсов, 2) SWOT-анализа, 3) способов составления бюджета и его оценки.

Задание

1. Составить личный финансовый план
2. Составить семейный бюджет за сентябрь текущего года по форме:

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Постоянные:		Постоянные:	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
Разовые:		Переменные:	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

Самостоятельная работа по разделу «Банковские депозиты»

Назначение: КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения тем «Депозит».

Форма: контрольная работы

Умения: 1) оперировать понятиями, связанными с банковскими депозитами, 2) оперировать понятиями, связанными с инфляцией

Знания: 1) деятельности банков, 2) депозитных банковских продуктов; 3) рисков по депозиту.

Задание

Вариант № 1

Задача 1

Ваш доход в месяц 50000 рублей. Через 6 месяцев планируется отпуск. Вы хотите накопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,

- на питание - 15000 руб.,
- на оплату образования - 4000 рублей,
- на транспортные расходы – 700 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

- А. Открыть депозит без капитализации процентов под 6% годовых.
- Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 5,5% годовых

Задача 2

Мама, чтобы сделать подарок сыну на окончание школы, открыла банковский депозит в сумме 10000 руб. сроком на 3 года под 8% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за 1-ый год составила 4%, 2-ой год - 3% и 3-ий - 7% годовых.

Вариант № 2

Задача 1

Ваш доход в месяц 60000 рублей. Через 9 месяцев планируется отпуск. Вы хотите накопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,
- на питание - 20000 руб.,
- на оплату образования - 5000 рублей,
- на транспортные расходы – 1000 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

- А. Открыть депозит без капитализации процентов под 8% годовых.
- Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 7% годовых

Задача 2

Мама, чтобы сделать подарок сыну на окончание школы, открыла банковский депозит в сумме 80000 руб. сроком на 3 года под 7% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за 1-ый год составила 5%, 2-ой год - 3% и 3-ий - 7% годовых.

Самостоятельная работа по разделу «Банковские кредиты»

Назначение: КОС предназначен для оценки сформированности предметных умений по теме «Банковские кредиты».

Форма: контрольная работа

Умения: 1) оперировать с понятиями, связанными с кредитом 2) анализировать плату за кредит, полную стоимость кредита.

Знания: 1) видов кредита, 2) расчета полной стоимости кредита; 3) схем погашения кредита.

Задание

Вариант № 1

Задача 1

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 5 000 000 руб. на 15 лет под простой процент.

У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 6,5% годовых.

У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых.

На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

Задача 2

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 1 000 000 рублей.

Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

1 - под 10% годовых с ежеквартальным начислением процентов,

2 - под 10,5% годовых с полугодовым начислением процентов,

3 - под 9,5% годовых с ежемесячным начислением процентов.

Определить наиболее выгодный вариант кредитования.

Какую сумму сэкономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?

Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

Вариант № 2

Задача 1

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 4 000 000 руб. на 20 лет под простой процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

Задача 2

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 800 000 рублей.

Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

1 - под 11% годовых с ежеквартальным начислением процентов,

2 - под 12% годовых с полугодовым начислением процентов,

3 - под 10% годовых с ежемесячным начислением процентов.

Определить наиболее выгодный вариант кредитования.

Какую сумму сэкономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?

Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

2.2. Задания для промежуточной аттестации

Назначение:

КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения общеобразовательной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Форма: дифференцированный зачет

Список вопросов к дифференцированному зачету

1. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.
2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений.
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
4. Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.
5. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.
6. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах.
7. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.
8. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
9. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций.
10. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. Место инвестиций в личном финансовом плане.
11. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.
12. Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам.
13. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.
14. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.
15. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др.
16. Инструменты денежного рынка. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом.
17. Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов.
18. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.

19. Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.
20. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности.
21. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.

Задание

Задание 1. Выберите единственный правильный ответ.

1. Налоговой базой по земельному налогу является:
 - а) рыночная стоимость земельного участка;
 - б) договорная стоимость земельного участка;
 - в) кадастровая стоимость земельного участка;
 - г) инвентаризационная стоимость земельного участка
2. Период, в течение которого владелец карты может выполнять покупки по кредитной карте без начисления процента за пользование заемными средствами, называется:
 - а) расчетный б) нормативный в) льготный г) балансовый
3. Что не относится к обязательным расходам?
 - а) выплаты по кредиту за автомобиль б) покупка нового костюма ко дню рождения
 - в) квартирная плата г) уплата налогов
4. Что относится к непредвиденным расходам?
 - а) оплата коммунальных счетов б) подарок на день рождения другу
 - в) покупка лекарств г) внесение средств на счет кредитной карты
4. Что НЕ относится к доходам?
 - а) сбережения в банке б) помощь родителей, детей
 - в) подарки г) социальное пособие
5. Что такое ПИФ?
 - а) пакет ценных бумаг; б) инвестиция в недвижимость;
 - в) доленое инвестирование с целью получения дохода г) нет верного ответа
6. Фишинг – это:
 - а) способ (технология) взаимодействия клиента с банком без посещения банковского офиса, на основе распоряжений, которые клиент передаёт при помощи интернета, мобильной связи и т.д;
 - б) метод, при помощи которого банк может удостовериться, что получаемые им распоряжения отданы самим клиентом банка, а не кем-то ещё;
 - в) создание ложного сайта банка, после ввода логина и пароля на котором данными клиента завладевают мошенники;
 - г) способ совершения оплаты путём простого касания кассового устройства тем или иным средством платежа.
7. Кто является страховщиком?
 - а) государственный орган контроля;
 - б) физическое лицо, принимающее страховые взносы;
 - в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности г) нет верного ответа
8. Основная цель страхования состоит
 - а) в формировании финансовых средств; б) в перераспределении денег;
 - в) в обеспечении страховой защиты интересов страхователей г) в получении дохода.

9. Акция - это:

- а) долговая ценная бумага б) доленая ценная бумага
- в) производная ценная бумага г) ордерная ценная бумага

Задание 2

Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значения из правого столбца.

1. Страхование

А. предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование

2. Договор страхования

Б. документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю после заключения договора и внесения страховой премии

3. Страховой взнос

В. организация, которая за определенную страховую плату, обязуется возместить убытки, возникшие в результате наступления страхового случая

4. Страхователь

Г. отношения по защите интересов граждан и юридических лиц, а также государства при наступлении определенных страховых случаев

5. Страховщик

Д. плата за страхование, которую страхователь обязан заплатить страховщику в сроки установленные договором страхования

6. Страховой риск

Е. соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю, а страхователь обязуется своевременно уплачивать страховые взносы

7. Страховой полис

Ж. физические лица и организации, которые заключили договор страхования с страховщиком и обязаны соблюдать все требования договора

Задание 3. Решите задачу

Задача 1. 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 записывается с решением.

Вариант 2

Задание 1: выберите единственный правильный ответ

1. Эмитентом акции может быть:

- а) государство; б) общество с ограниченной ответственностью
- в) индивидуальное частное предприятие; г) акционерное общество

2. Выплата дохода по облигациям в России может производиться в виде:

- а) дисконта; б) купонных платежей; в) индексации; г) все перечисленное

3. Эмитентом облигаций может выступать:

- а) физическое лицо (человек); б) любая организация;
- в) коммерческая организация; г) кто пожелает.

4. В соответствии с законодательством РФ эмиссия эмиссионных ценных бумаг - это:

- а) выпуск ценных бумаг;
- б) отчуждение ценных бумаг эмитентом их первым владельцам;
- в) установленная законом последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг; г) нет правильного ответа.

5. Доход по акции называется:

- а) процент; б) прибыль; в) дивиденд; г) выручка.

6. Процент по облигаций может выплачиваться:

- а) в сроки, установленные эмитентом; б) в сроки, установленные государством;
- в) в сроки, установленные инвестором;
- г) в сроки, установленные покупателем облигации

7. На вторичном рынке ценных бумаг преобладают:

- а) эмиссионные операции; б) инвестиционные операции;
- в) спекулятивные операции; г) кредитные операции.

8. Что является объектом личного страхования?

- а) медицинское страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней; б) страхование финансовых рисков; в) страхование имущества
- г) нет верного ответа

9. В какой форме должен быть заключен договор страхования?

- а) устной;
- б) письменной;
- в) на усмотрение сторон;
- г) нет смысла заключения страхового договора.

10. Что является материальным выражением цены страховой услуги?

- а) страховая сумма;
- б) страховой взнос;
- в) страховая премия

Задание 2

Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значения из правого столбца.

1. Мошенник на финансовом рынке

А Преступление, совершенное с использованием компьютеров, информационных технологий и сети Интернет

2. Лицензирование финансовых институтов

Б Инвестиционная программа с высокой доходностью

3. Российский Союз Автостраховщиков

В Схема мошенничества на финансовом рынке, когда выплаты по первоначальным инвестициям вкладчиков рефинансируются за счет новых инвесторов

4. Финансовая пирамида

Г Организация в РФ, которая осуществляет производство денег

5. Киберпреступление

Д Разрешение государственной организации на осуществление конкретного вида деятельности на финансовом рынке

6. ХАЙП

Е Физическое лицо, которое путем обмана и нарушений закона осуществляет отъем денег у граждан или организаций с целью обогащения

7. Госзнак

Ж Саморегулируемая организация, объединяющая моторных страховщиков

Задание 3.

Решите задачу

Задача 1. Вкладчик размещает 100000 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 получит вкладчик через год? Ответ записывается с решением.

Ответы к заданиям

Номер задания	Вариант 1	Вариант 2
Задание 1		
1	в	г
2	в	г
3	б	в
4	в	а
5	а	в
6	в	в
7	в	в
8	в	а
9	в	б
Задание 2	1 Г 2 Е 3 Д 4 Ж 5 В 6 А 7 Б	1 Е 2 Д 3 Ж 4 В 5 А 6 Б 7 Г
Задание 3	Задача решается по формуле вычисления сложного процента. Ответ:1087311.	Задача решается по формуле вычисления сложного процента. Ответ: 110034.

Условия проведения

Промежуточная аттестация проводится в один этап – выполнение тестовых заданий;

Количество вариантов задания для экзаменуемого – 2

Время выполнения задания - 40 минут

Оборудование: лист бумаги, шариковая ручка, таблица квадратов.

· Ответ оценивается **отметкой «5»**, если:

90% и более правильных ответов;

· **Отметка «4»** ставится в следующих случаях:

От 75% до 89% правильных ответов

Отметка «3» ставится, если:

От 50% до 74% правильных ответов

Отметка «2» ставится, если:

Менее 50% правильных ответов

3. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА И ИНЫЕ ИСТОЧНИКИ

Основные источники:

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. – Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.
2. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с.

Дополнительная литература

3. Финансовая грамотность : учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 568 с. : ил.
4. Практикум по финансовой грамотности

Интернет-источники

5. Финансовая культура – режим доступа: <https://fincult.info/>
6. Сайт Центрального банка РФ. – режим доступа <http://www.cbr.ru>