МИНИСТЕРСТВО образования вологодской области

БПОУ ВО «вологодский аграрно-экономический колледж»

**ФОНД**

**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ОГСЭ 07 Основы финансовой грамотности**

по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Вологда,

2024

|  |
| --- |
|  |
| Рассмотрено:  на заседании методической комиссии экономических дисциплин  «31 » августа 2024г., протокол № 1  председатель комиссии  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.И. Климашевская  (подпись) |

РАзработчик,

Степанова Н.В., преподаватель БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»

**Пояснительная записка**

Фонд оценочных средств содержит контрольно-оценочные средства, предназначенные для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся по дисциплине Основы финансовой грамотности по специальности38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), поступивших на базе среднего общего образования.

В фонд оценочных средств включены контрольные материалы для проведения текущего контроля в форме проверочных и контрольных работ, промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

**Перечень основных показателей оценки результатов, элементов практического опыта, знаний и умений, подлежащих текущему контролю и промежуточной аттестации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код ОК** | **Уметь** | **Знать** |
| ОК.01 | * распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части * определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы * выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы * владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах * оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) | * актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить * структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях * основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте * методы работы в профессиональной и смежных сферах * порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности |
| ОК.02 | 1. определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации 2. выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска 3. оценивать практическую значимость результатов поиска 4. применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач 5. использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности 6. использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач | 1. номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности 2. приемы структурирования информации 3. формат оформления результатов поиска информации 4. современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и 5. программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства |
| ОК. 03 | 1. определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности 2. применять современную научную профессиональную терминологию 3. определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования 4. выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи 5. определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования 6. презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности 7. определять источники достоверной правовой информации 8. составлять различные правовые документы 9. находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать 10. оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта | 1. содержание актуальной нормативно-правовой документации 2. современная научная и профессиональная терминология 3. возможные траектории профессионального развития и самообразования 4. основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности 5. правила разработки презентации 6. основные этапы разработки и реализации проекта |
| ОК. 04 | 1. организовывать работу коллектива и команды 2. взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности | 1. психологические основы деятельности коллектива 2. психологические особенности личности |
| ОК 05 | 1. грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке 2. проявлять толерантность в рабочем коллективе | 1. правила оформления документов 2. правила построения устных сообщений 3. особенности социального и культурного контекста |

**Перечень оценочных средств текущего контроля успеваемости**

*Оценочные средства текущего контроля успеваемости*

**Устный и письменный контроль**

В устный и письменный контроль вошли следующие темы:

Тема 1.1. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.

Тема 1.2. Личное финансовое планирование.

Тема 1.3. Контроль семейных расходов.

Тема 1.4. Семейный бюджет.

Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.

Тема 2.2. Банковская система РФ.

Тема 2.3. Финансовые риски и способы защиты от них.

Тема 2.4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.

Тема 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.

**Письменный контроль в форме теста**

В тесты вошли следующие темы:

Тема 1.1. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.

Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.

Тема 2.2. Банковская система РФ.

Тема 2.3. Финансовые риски и способы защиты от них.

Тема 2.4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.

Критерии оценивания тестов

Критерии выставления оценок за тест, состоящий из пяти вопросов.

Время выполнения работы: 7-10 мин.

Оценка **«отлично»** –5 правильных ответов; Оценка **«хорошо»** –4 правильных ответов; Оценка **«удовлетворительно»** –3 правильных ответов; Оценка **«неудовлетворительно»** –2 правильных ответа.

Критерии выставления оценок за тест, состоящий из десяти вопросов.

Время выполнения работы: 10-15 мин.

Оценка **«отлично»** –10 правильных ответов; Оценка **«хорошо»** –9-7 правильных ответов; Оценка **«удовлетворительно»** – 6-5 правильных ответов; Оценка **«неудовлетворительно»** –менее 5 правильных ответов.

Критерии выставления оценок за тест, состоящий из пятнадцати заданий.

Время выполнения работы: 15-20 мин.

Оценка **«отлично»** –15-14 правильных ответов; Оценка **«хорошо»** –13-10 правильных ответов; Оценка **«удовлетворительно»** –9-7 правильных ответов; Оценка **«неудовлетворительно»** –менее 6 правильных ответов.

Критерии оценивания устного ответа:

«Отлично» ставится, если правильно и полно даны ответы на поставленные вопросы, четко и правильно даны определения, верно использована терминология.

«Хорошо» ставится, если правильно даны определения, понятия и ответ, в основном, самостоятельный, но допущена неполнота определений, не влияющая на их смысл.

«Удовлетворительно» ставится, если продемонстрировано усвоение основного содержания учебного материала, но изложение материала не всегда последовательно, определения понятий недостаточно чёткие, допущены существенные ошибки при их изложении.

«Неудовлетворительно» ставится, если основное содержание учебного материала не раскрыто, не даны ответы на вопросы, допущены грубые ошибки в определении понятий.

Методика оценки:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Критерий | Макс. оценка,  в баллах. | Степень соответствия критерию | Итоговая оценка,  в баллах |
| Видение проблемы | 4 | 1. Ведение дискуссии в рамках заявленной темы, видение проблемы. 2. Иная трактовка темы, вследствие чего отклонение от темы. 3. Отклонение от темы из-за отсутствия видения проблемы 4. Намеренное отклонение от темы 5. Перескакивание с темы на тему, отсутствие видения проблемы. | 4  3  2  1  0 |
| Отстаивание своей позиции | 4 | 1. Четкая формулировка аргументов, защита своего мнения при встречных вопросах, использование примеров из личного опыта. 2. Допущены логические ошибки при аргументации своей точки зрения, либо отсутствуют примеры, либо использованы субъективные доводы. 3. Ошибки в аргументации, либо отсутствует логика высказывания. 4. Несоответствие аргументов заданной теме. 5. Признание проблемы без аргументов. | 4  3  2  1  0 |
| Логичность | 1 | 1. Соответствие аргументов выдвинутым тезисам 2. Отсутствие всякой связи между тезисом и аргументам | 1  0 |
| Корректность в отношении с оппонентом | 3 | 1. Уважение других взглядов, мирное доказательство своей правоты, отсутствие нападок и ссор. 2. Уважение других взглядов, мирное доказательство своей правоты, отсутствие нападок и ссор, не умение дослушать до конца оппонента. 3. Личная неприязнь некоторых оппонентов, неумение дослушать до конца оппонента. 4. Отсутствие терпимости к оппонентам, нападки, ссоры, срыв дискуссии. | 3  2  1  0 |
| Способ речи | 3 | 1. Отсутствие речевых и грамматических ошибок, сленга и просторечий. Выразительность и эмоциональность.  2. Допущены просторечные обороты или допущены грамматические и речевые ошибки  3. Допущено небрежное речевое поведение, много сленга, просторечий, слов паразитов. Излишняя эмоциональность либо монотонность  4 Качество речи препятствует пониманию высказывания | 3  2  1  0 |
| Максимальная оценка | 15 баллов | | |
| Отлично  Хорошо  Удовлетворительно  Неудовлетворительно | 13-15 баллов  10-12 баллов  7-9 баллов  Меньше 6 баллов | | |

Устный контроль проводится в форме фронтального опроса. С его помощью за короткий промежуток времени можно оценить уровень знаний большинства обучающихся. При фронтальном опросе в работу включаются все присутствующие на занятии, так как сначала задается вопрос, а потом озвучивается, кто должен на него ответить. Темп проведения опроса достаточно высок, на формулировку ответа отводиться несколько секунд. Это позволяет активизировать умственную деятельность, внимание и сосредоточенность обучающихся, вырабатывает способность к точному и краткому ответу. Фронтальный опрос позволяет оценить степень усвоения изученного материала и скорректировать дальнейший ход занятия.

Фрагменты заданий для тестирования

по дисциплине Основы финансовой грамотности

Тема 1.1. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи

1. Нормой сбережения называется

а. Разница между доходами и расходами

б. Отношение доходов к расходам

в. Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям

г. Доля доходов, которую семья откладывает на будущее

2. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного

цикла семьи?

а. Она растёт со временем

б. Она падает со временем

в. Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей

семьи

г. Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию

3. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы

они были

а. Конкретными

б. Труднодосягаемыми

в. Как можно более общими

г. Доступными при имеющихся на текущий момент средствах

4. Что такое замкнутый круг расходов семьи?

а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него

не выходить

б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к

месяцу

в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со

старыми и покрыть дефицит бюджета

г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу

Тема 1.2. Личное финансовое планирование

1. К доходам семьи НЕ относятся

а. Зарплата

б. Проценты по кредиту

в. Пособие по уходу за ребёнком

г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?

а. Зарплаты

б. Доходов от предпринимательской деятельности

в. Социальных выплат

г. Доходов от собственности

3. Переменная зарплата

а. Не зависит от результата вашей работы

б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы

в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная

г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс

4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:

а. Роста производительности труда

б. Роста безработицы

в. Роста спроса на продукцию фирмы

г. Вредных условий труда

5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?

а. Доход от сдачи жилья в аренду

б. Пенсия

в. Выходное пособие при увольнении

г. Социальное пособие на второго ребёнка

6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?

а. Зарплата

б. Пенсия

в. Пособие по инвалидности

г. Доход от сдачи жилья в аренду

7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:

а. Профсоюзе

б. Федеральной социальной службе

в. Государственной инспекции труда

г. Полиции

8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?

а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии

б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью

в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс

г. Экономический кризис

Тема 1.4 Семейный бюджет

1. На пособие по безработице имеют право:

а. Студент очного отделения

б. Призывник армии

в. Сантехник, работающий в жэке

г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»

д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана

е. Крановщица, уволенная по сокращению штата

ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна

з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город

и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

2. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?

а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты

б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью

в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра

г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры

д. Повышение НДФЛ

е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды

ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры

з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации

и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

Тема 1.3. Контроль семейных расходов

Тесты

1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование

б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия

в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам

г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

2. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания

б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное

в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж

г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а. Замена покупки арендой

б. Следование рекомендациям продавца

в. Экономичные упаковки

г. Отдельный кошелёк для импульсивных покупок

4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а. Импульсивные покупки

б. Разделение затрат с друзьями и родственниками

в. Покупка б/у вещей

г. Составление списка покупок перед походом в магазин

Задачи

1. Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы напечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).

б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?

2. Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб.

Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.

б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?

Тесты

1. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:

а. Доходы превышают расходы

б. Расходы превышают доходы

в. Сбережения превышают расходы

г. Расходы превышают сбережения

2. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов?

а. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно

б. Дорого, средне, дёшево

в. Сегодня, завтра, никогда

г. Необходимо, нужно, хотим

3. Восполнить дефицит бюджета...

а. ...всегда выгоднее с помощью кредита

б. ...всегда выгоднее из сбережений

в. ...обычно выгоднее с помощью кредита

г. ...обычно выгоднее из сбережений

4. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?

а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам

б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов

в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов

г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

5. У вас хронический дефицит бюджета, если:

а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку

б. Вы редко откладываете деньги на будущее

в. Все ваши друзья вам должны

г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

6. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?

а. Начать экономить на бензине

б. Получить кредит

в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент

г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

Тема 2.1. Способы увеличения семейных доходов

Открытые вопросы

1. Почему важно говорить на финансовые темы в семье? Какие разногласия могут возникнуть между молодыми супругами и как подойти к их решению?

2. Как такой метод, как замкнутый круг расходов, может помочь вашей семье повысить свое благосостояние? Какие шаги нужно предпринять, чтобы реализовать этот метод?

Тема 2.2. Банковская система РФ

Банковские вклады

1. Банком считаются:

A) Любые организации, привлекающие средства граждан в траст или в инвестиции

B) Организации, имеющие банковскую лицензию

C) Организации, привлекающие деньги в рост

D) Организации, осуществляющие денежные расчёты, не имеющие банковской лицензии

2. В условиях высокой инфляции деньги лучше держать:

A) Дома

B) В сейфе на работе

C) На любом счёте в банке

D) На срочном вкладе в банке , если ставка по этому депозиту превышает наблюдаемый

уровень инфляции

3. Обычно большие проценты платятся по:

A) Вкладу до востребования

B) Срочному вкладу

C) Металлическому счёту

4. Деньги можно снять по требованию клиента

A) Только по вкладу до востребования

B) Со срочного вклада

C) С вклада до востребования и срочного вклада

5. Если процент по срочному вкладу при условии начисления простого процента выше, чем при начислении процентов методом капитализации, это означает, что:

A) Доход по такому вкладу всегда выше

B) Доход всегда ниже

C) Надо считать

Договор банковского вклада.

Страхование вкладов

1. Средства, размещённые в банке в доверительное управление:

A) Страхуются агентством по страхованию вкладов (АСВ)

B) Не страхуются АСВ

C) Страхуются АСВ в специальном порядке

D) Страхуется только сам вклад, а не проценты по нему

2. В январе 2017 г. у банка, в котором лежали вклады семьи: по одному вкладу — на маму, папу и дочь и каждый вклад до 700 тыс. р., включая накопленные проценты, отозвали лицензию. Деньги застрахованы?

A) У папы, поскольку он первым открыл вклад в этом банке

B) У мамы, поскольку у неё нет других банковских вкладов

C) У всей семьи

D) Только у дочери, поскольку российское государство обеспечивает приоритет защиты

прав детей

3. У вас два вклада в одном и том же банке, каждый — по 500 тыс. р. На сколько ваши вклады застрахованы в феврале 2014 г.?

A) На 1 млн р., учитывая, что это разные вклады

B) На 500 тыс. р., поскольку страхуется только один вклад

C) На 700 тыс. р., поскольку именно такая сумма страхуется на одно

лицо в одном банке

4. У вас в феврале 2017 г. было 690 тыс. р. Ставка по депозиту сроком на один год составляла в среднем 10%. Объясните, сколько вам нужно разных банков, чтобы вся сумма покрывалась системой страхования вкладов при условии, что вы делаете вклад на один год.

5. Вы пришли в банк разместить срочный вклад под 8%годовых. Вам предлагают открыть не депозит, а сделать инвестицию с большим доходом в 15%, говоря, что она застрахована. Если у банка отзовут лицензию, вернут ли вам деньги, если инвестиция была 500 тыс. р.? Если вернут, то в каком объёме?

Альтернатива банковским вкладам.

Сберегательные сертификаты, покупка золота, валютные риски

1. Подчеркните правильные ответы. Сберегательные сертификаты можно в РФ открывать:

A) В любой валюте

B) На любой срок

C) Только в рублях

D) По телефону

2. Сберегательные сертификаты подпадают под систему страхования вкладов в феврале 2014 г.?

A) Да подпадают, если они открыты в рублях

B) Не подпадают

C) Подпадают, если они до 700 тыс. р.

3. Вы можете открыть вклад в евро под 5% или в рублях под 10% годовых за один год. Ожидаемое обесценение рубля относительно евро 8% за тот же год. В какой валюте предпочтительнее сделать вклад?

4. Как снизить валютные риски?

A) Держать все средства в разных валютах

B) Держать все накопления в евро

C) Держать все накопления в долларах

D) Держать все накопления в рублях

Поясните свой ответ.

5. Вы купили в феврале 2013 г. доллары США на сумму 630 тыс. р. по курсу 30 р. за один доллар. Доллар разместили под 5% сроком на один год. В день завершения срока депозита у вашего банка отозвали лицензию. На момент отзыва лицензии доллар стоил 35 р. Сколько рублей вы потеряете, исходя из роста курса доллара? Как себя от этого обезопасить?

Поясните свой ответ.

6. Чем неудобно золото как средство сбережения? Подчеркните правильные ответы.

A) При его покупке платится налог на добавленную стоимость (НДС)

B) Цена золота как растёт, так и падает

C) Его надо где-то хранить

D) Золото может быть средством сбережения при очень высокой инфляции

7. Открытие металлического счёта оправдано:

A) При высокой инфляции

B) При нежелании платить НДС при покупке золота

C) При высоких колебаниях валютных курсов

D) При росте цен на золото

E) С учётом всего вышесказанного

8. Подчеркните правильные ответы. Недостаток металлического счёта:

A) Вложения в эти счета не покрываются системой страхования вкладов

B) При отзыве лицензии у банка, открывшего счёт, сумма, уплаченная при открытии счёта, возвращается клиенту

C) При падении цен на золото клиент выигрывает

Финансовые пирамиды

1. Как обнаружить финансовую пирамиду? Подчеркните правильные ответы.

A) Вам обещают проценты значительно выше, чем в среднем по рынку в организации без банковской лицензии

B) Анонимные эксперты высоко отзываются о вложении в данный инструмент

C) В данном банке проценты немного выше, чем в среднем по рынку

D) Агрессивная реклама данного продукта с высокой доходностью

2. По какому принципу работает любая финансовая пирамида?

3. Почему в банках, как правило, финансовых пирамид не бывает?

4. Подчеркните правильные ответы. Иллюстрацией работы финансовой пирамиды может быть:

A) Рынок ГКО, ставший причиной дефолта1998 г. в России

B) МММ

C) Депозиты на Кипре под 8% годовых по евро, когда в Германии ставка по депозиту была 0,3%

D) Депозиты в Сбербанке под 3% по рублям, когда средняя ставка на рынке 8%

E) Продажа автомашин фирмой «Кабриолет» за половинную стоимость заводапроизводителя при условии внесения полной предоплаты за три месяца до сделки

F) Русский дом «Зима»

5. Человек, создающий финансовую пирамиду, достоин:

A) Восхищения

B) Презрения

C) Он такой же, как все

Кредитные продукты банков

1. Согласно кредитному договору, банк требует, чтобы ссуда, взятая компанией «Мак», была погашена в срок до 15 августа 2016 г. Какой принцип кредитования выполняется в этом случае?

A) Обеспеченность

B) Возвратность

C) Срочность

D) Платность

E) Дифференцированность

2. Какой кредит в мебельном салоне можно получить при наличии только водительского удостоверения?

A) Потребительский кредит

B) Ипотечный

C) Экспресс-кредит

D) Кредит на безбедную старость

3. Банк придерживается консервативной политики по управлению кредитными рисками. Выдаст ли он потребительскую ссуду своему клиенту, если ежемесячный платёж по ней превышает 30% доходов потенциального заёмщика?

A) Нет

B) Да

4. По техническим характеристикам вам очень нравятся машины марки «Субару». Среди минусов вы отмечаете только один — существенный размер КАСКО по причине высокой вероятности угонов машин этого автопроизводителя. Но это вас не пугает. Вы решили купить легковой автомобиль в кредит. Ваш друг является сотрудником Тойота-банка и хорошо осведомлён о тарифной политике этого банка. Владея детальной информацией о вашем финансовом положении, он подобрал для вас два кредита. По условиям первого из них вы можете купить автомобиль «Субару» в кредит сроком на 1 год по ставке 5,9% годовых при первоначальном взносе от 50% стоимости машины. Вторая программа кредитования позволяет снизить ежемесячный платёж, но предполагает высокий остаточный платёж, который должен быть погашен на конец срока действия договора кредитования. Источником для погашения этого остаточного платежа могут служить средства, вырученные от продажи автомобиля. Какой из этих вариантов вы бы выбрали и почему?

5. Вы решили оформить образовательный кредит, чтобы получить степень магистра в Италии. В банке «Звезда», который расположен по соседству с вашим домом, вам подходит размер, срочность и валюта кредита, но величина эффективной ставки на 20% выше, чем наблюдается в среднем по рынку. Возьмёте ли вы этот кредит или обратитесь в другой банк? Аргументируйте свой ответ.

Занятие 6. Ипотечные продукты банков

1. Какая схема расчёта ежемесячного платежа по кредиту учитывает превышение удельного веса тела долга над процентными выплатами?

A) Аннуитетный платёж

B) Дифференцированный платёж

2. Вы планируете взять кредит на приобретение квартиры. При выполнении каких условий из приведённых ниже эта ссуда будет ипотечной?

A) Жилая недвижимость выступает в качестве залога по кредиту

B) Автомобиль является обеспечением по кредиту

C) Первоначальный взнос по кредиту составляет 10%

D) Кредит выдаётся в рублях

E) Требуется поручитель по кредиту

3. Какие страховые продукты должен приобрести заёмщик при оформлении ипотечного займа?

A) КАСКО

B) Страхование гражданской ответственности

C) Страхование объекта недвижимости на период его строительства

D) Страхование доходов заёмщика

E) Страхование жизни и трудоспособности заёмщика

F) Страхование риска смерти поручителя по кредиту

4. Предположим, что вы задумались о приобретении квартиры и стали проводить сравнительный анализ предложений банков по программам ипотечного кредитования. Случайно в ленте новостей на глаза вам попалось объявление о новом продукте, который реализуется сервисной компанией «Яблоко» в партнёрстве с Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) и НПФ «ДоходПлюс». Согласно условиям этого проекта, вы можете купить жилую недвижимость с отсрочкой платежа до 15 лет, заключив договор купли-продажи с сервисной компанией. Вносить первоначальный взнос в счёт оплаты квартиры не требуется. При этом вы имеете право арендовать данную квартиру на срок действия договора. Однако она будет находиться в собственности паевого фонда, её выкупившего. Жильё перейдёт в вашу собственность,как только вы исполните условия заключённого договора. Ваш ежемесячный платёж по этому контракту будет формироваться из двух элементов: арендной платы и платежа, направляемого на выкуп квартиры. Если вы решите спустя пару лет расторгнуть договор купли-продажи квартиры, тогда выкупная часть платежей будет вам перечислена обратно. Оцените плюсы и минусы этого предложения по сравнению с классическим договором ипотечного кредитования в банке.

5. Ваши родители в своё время помогли вам приобрести квартиру в ипотеку, дали 50% первоначального взноса. У вас есть сестра школьного возраста. Родители решили вложиться в новостройку, чтобы к окончанию школы у неё тоже была отдельная жил площадь. Родители подготовили все документы для оформления кредитной заявки в банке. Кредитный брокер, изучив материалы, сообщил родителям, что банк может отказать им в кредите, так как их возраст близок к критической отметке — 65 годам. Однако по остальным показателям они могли бы набрать хорошие баллы при скоринге. Кредитный брокер посоветовал родителям обратиться к вам за помощью. Вы можете выступить как поручитель по кредиту, или добавить на первоначальный взнос, или оформить кредит на себя (а платежи по кредиту от вашего имени будут осуществлять родители). Согласитесь ли вы помочь родителям? Если да, то какой из предложенных брокером путей решения этой ситуации вы выберете?

Банковские платёжные карты

1. Василий Петров знает, что у него на карточном счёте находится 5 тыс. р. Однако он решил приобрести супруге на юбилей подарок за 15 тыс. р. и расплатиться картой. Какую карту ему надо предъявить продавцу в торговом центре, чтобы покупка состоялась?

A) Банкоматную карту

B) Дебетовую карту с овердрафтом в размере 5 тыс. рублей

C) Кредитную карту

D) Дебетовую карту

2. В целях оплаты жилищно-коммунальных платежей в отделении банка Иван Петрович оформил банковскую карту и пополнил карточный счёт на 10 тыс. р. Проходя мимо банка 2 недели спустя, он решил положить денежные средства на телефон всех членов семьи: себе, супруге и двум дочерям. В итоге на его счёте осталось 7 тыс. р. Сможет ли он по этой карте оплатить покупки в магазине на сумму 5 тыс. р.?

A) Да

B) Нет

3. Семен Петров активно пользуется дебетовой картой с овердрафтом, по которой расходный лимит составляет 15 тыс. р. Как правило, среднемесячный остаток на его карточном счёте равен 7 тыс. р. За пользование кредитными средствами банк взимает 15% годовых, при наличии несанкционированной задолженности — 1% в сутки. Семен совершил покупки в магазине на сумму 30 тыс. р. и оплатил их по карте. На какую сумму ему потребуется пополнить счёт через неделю, чтобы не иметь задолженности, включая начисленные проценты, перед банком?

4. Вы решили открыть счёт в «Банке». Обратившись в это кредитное учреждение, вы узнали, что оно бесплатно может выпустить вам дебетовую карту. Воспользуетесь ли вы этим предложением? Поясните свой ответ.

5. Банк одобрил вашему старшему брату долгожданный целевой кредит на покупку земельного участка. Стоит отметить, что условия кредита являются очень благоприятными: остаются средства, которые брат может направить на строительство дома на этом участке. Есть два недостатка этого банка — отсутствие широкой собственной филиальной сети и услуг интернет-банкинга. Однако банк имеет договорные отношения с другими банками, которые позволяют его клиентам воспользоваться банкоматами этих кредитных учреждений. Какую карту с целью погашения задолженности по кредиту вы рекомендуете брату оформить в отделении банка и почему?

6. Остаток средств на вашей дебетовой карте составляет 15 тыс. р. Банк подключил вам овердрафт в размере 30 тыс. р. и установил дневной лимит на выдачу наличных средств в размере 25 тыс. р. Какую сумму вы можете снять с карты через банкомат? На какую сумму вы можете совершить покупки в магазине?

Банковские операции через мобильный банкинг и интернет-банкинг

1. Какая услуга банка позволяет его клиентам управлять счётом дистанционно в режиме онлайн?

A) Интернет-банк

B) Банк-клиент

C) Банк-чек

2. Ограничивается ли мобильный банкинг в российских банках смс-оповещением клиента о проведённых им операциях?

A) Да

B) Нет

3. Какой из каналов доступа к текущему счёту выгоден для клиента по спектру выполняемых операций и временным затратам?

A) Мобильный банкинг

B) Интернет-банкинг

C) Платёжный терминал

D) Банкомат

E) Поход в офис банка

4. По сообщению Bankir.ru, в 2013 г. Сбербанк обработал 3 млн платежей за ЖКХ. Повышенным спросом у клиентов пользовались удалённые каналы обслуживания — банкоматы, платёжные терминалы, интернет-сервис банка. Через них было проведено 90% трансакций. Список получателей средств через данные каналы обслуживания уже насчитывает 2 тыс. поставщиков услуг, включая 500 организаций ЖКХ. Казалось бы, что Сбербанк успешно представлен на рынке платёжных услуг и занимает лидирующие позиции на нём. Несмотря на это, в конце 2013 г. он разработал сервис «Автоплатёж».

Это позволит клиентам автоматически оплачивать повторяющиеся платежи (за ЖКХ, газ, электричество, мобильную и интернет-связь и др.). Как вы считаете, насколько оправданы действия Сбербанка по привлечению новых клиентов и улучшению их сервисного обслуживания? Какие пути повышения качества обслуживания банка при оказании им расчётно-кассовых услуг вы можете предложить?

5. Эксперты банковского сектора отмечают перспективы развития предоставления банковских услуг в реальном режиме (онлайн). Так, Bankir. ru сообщает, что в 2012 г. клиенты американских банков провели 53% трансакций через интернет-банкинг, на обслуживание в офисах пришлось только 14% операций, тогда как с мобильных устройств было осуществлено всего 14% трансакций. А как, на ваш взгляд, обстоят дела с онлайн-каналами банковского обслуживания в вашем регионе? Какие факторы, как вы считаете, способствуют развитию сегмента онлайн-банкинга?

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если даны правильные ответы на все тесты,

допускается один недочет, объем знаний, умений составляет 90-100%.

оценка «хорошо» выставляется студенту, если даны правильные ответы на все тесты,

допускается два недочета, объем знаний, умений составляет 70-89% содержания.

- оценку «удовлетворительно» получает студент, если даны правильные ответы на все

тесты, допускается три недочета, объем знаний, умений составляет 50-69%

содержания.

- оценку «неудовлетворительно» получает студент, если практическая деятельность не

соответствует учебной программе, объем знаний, умений составляет менее 50%

содержания тестовых задан

**Примерные вопросы для дифференцированного зачета по дисциплине Основы финансовой грамотности**

1.Возникновение денег. Их необходимость и сущность.

2 Функция денег, как средства платежа и средства накопления.

3 Виды денег.

4. Валюта и валютный рынок.

5. Валютный курс и его влияние на фирмы и население.

6.Структура доходов населения России. Источники денежных средств семьи.

7.Заработная плата.

8.Налоги: характеристика и виды налогов.

9. Безработица и виды безработиц.

10. Структура доходов и расходов семьи.

11.Семейный бюджет. Дефицит (профит) бюджета семьи.

12. Инвестиции.

13.Инвестиционный доход.

14. Инфляция: темпы роста инфляции.

15. Банки. Принципы работы банковской системы РФ.

16. Виды банковских вкладов

17. Риски. Система страхования вкладов.

18. Центральный Банк и его роль в банковской системе РФ.

19.Кредит основные правила использования кредитов.

20. Рефинансирование кредитов.

21. Ипотечное кредитование, виды.

22. Виды платежных средств.

23. Расчетно-кассовые операции: хранение, обмен и перевод денег.

24. Виды платежных средств.

25. Формы дистанционного банковского обслуживания.

26. Система рисков интернет-банкинга.

27. Финансовые риски и способы защиты.

28. Мошенничество и финансовые пирамиды.

29. Высокорисковые и низкорисковые активы.

30. Пенсионная система РФ.

31. Страхование в РФ.

**Примерные билеты к дифференцированному зачету по дисциплине**

**«Основы финансовой грамотности»**

Билет №1

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.

2. Страхование в РФ.

Билет № 2

1 Функция денег, как средства платежа и средства накопления.

2. Пенсионная система РФ

Билет № 3

1. Виды денег.
2. Высокорисковые и низкорисковые активы.

Билет № 4

1 Валюта и валютный рынок.

2.Финансовые риски и способы защиты

Билет № 5

1 Валютный курс и его влияние на фирмы и население.

2.Виды платежных средств

Критерии оценки:

Оценка Знания, умения, навыки и другие компетенции, которые должен продемонстрировать обучающийся

Отлично На вопросы даны исчерпывающие ответы, проиллюстрированные наглядными примерами там, где это необходимо. Ответы изложены грамотным научным языком, все термины употреблены корректно, все понятия раскрыты верно.

Хорошо На вопросы даны в целом верные ответы, но с отдельными неточностями, не носящими принципиального характера. Не все термины употреблены правильно, присутствуют отдельные некорректные утверждения и грамматические / стилистические погрешности изложения. Ответы не проиллюстрированы примерами в должной мере.

Удовлетворительно Ответы на вопросы носят фрагментарный характер, верные выводы перемежаются с неверными. Упущены содержательные блоки, необходимые для полного раскрытия темы. Студент в целом ориентируется в тематике учебного курса, но испытывает проблемы с раскрытием конкретных вопросов. Также оценка «удовлетворительно» ставится при верном ответе на один вопрос и неудовлетворительном ответе на другой.

Неудовлетворительно Ответы на вопросы отсутствуют либо не соответствуют содержанию вопросов. Ключевые для учебного курса понятия, содержащиеся в вопросах, трактуются ошибочно