

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Алейник Станислав Николаевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 26.06.2024 13:21:04

Уникальный идентификатор:

5258223550ea9fbeb23726a1609b644b33d8986ab6255891f288f913a1351fae

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Белгородский государственный аграрный университет имени В.Я. Горина»

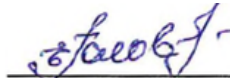
Кафедра экономики

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры

«15» мая 2024г., протокол № 9

Зав. кафедрой



Голованева Е.А.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

(наименование дисциплины)

по специальности

21.02.19 Землеустройство

(код и наименование специальности)

Специалист по землеустройству

квалификация (степень) выпускника

Майский – 2024

ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Раздел 1. Экономическая культура	ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 06., ОК 09. ЛР - 1.; ЛР – 4.; ЛР – 13, ЛР – 18	Устный опрос; тесты; ситуационные задачи, реферат
2	Тема 1.1. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция.	ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 06., ОК 09. ЛР - 1.; ЛР – 4.; ЛР – 13, ЛР – 18	Устный опрос; тесты; ситуационные задачи, реферат
3	Тема 1.2 Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование.	ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 06., ОК 09. ЛР - 1.; ЛР – 4.; ЛР – 13, ЛР – 18	Устный опрос; тесты; ситуационные задачи, реферат
4	Тема 1.3. Расчёты и платежи.	ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 06., ОК 09. ЛР - 1.; ЛР – 4.; ЛР – 13, ЛР – 18	Устный опрос; тесты; ситуационные задачи, реферат
5	Тема 1.4. Сбережения в жизни гражданина.	ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 06., ОК 09. ЛР - 1.; ЛР – 4.; ЛР – 13, ЛР – 18	Устный опрос; тесты; ситуационные задачи, реферат
6	Раздел 2. Финансовая грамотность	ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 06., ОК 09. ЛР - 1.; ЛР – 4.; ЛР – 13, ЛР – 18	Устный опрос; тесты; ситуационные задачи, реферат
7	Тема 2.1. Кредиты и займы.	ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 06., ОК 09. ЛР - 1.; ЛР – 4.; ЛР – 13, ЛР – 18	Устный опрос; тесты; ситуационные задачи, реферат
8	Тема 2.2. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах.	ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 06., ОК 09. ЛР - 1.; ЛР – 4.; ЛР – 13, ЛР – 18	Устный опрос; тесты; ситуационные задачи, реферат
9	Тема 2.3. Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса.	ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 06., ОК 09.	Устный опрос; тесты; ситуационные

		ЛР - 1.; ЛР – 4.; ЛР – 13, ЛР – 18	задачи, реферат
10	Тема 2.4. Права потребителей финансовых услуг и их защита.	ОК 03., ОК 04., ОК 05., ОК 06., ОК 09. ЛР - 1.; ЛР – 4.; ЛР – 13, ЛР – 18	Устный опрос; тесты; ситуационные задачи, реферат

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства
1.	Устный опрос	Средство, позволяющее оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки; позволяет выявить детали, которые оказались недостаточно осмысленными в ходе учебных занятий и при подготовке к экзамену.	Перечень вопросов, выносимых на опрос
2.	Ситуационные задачи	Оценочное средство ситуационная задача– это задача, позволяющая обучающему осваивать интеллектуальные операции последовательно в процессе работы с информацией: ознакомление – понимание – анализ– оценка.	Комплект ситуационных задач
3.	Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор рассказывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
4.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
5.	Зачёт	Средство проверки знаний и умений, полученных после изучения дисциплины	Перечень вопросов к зачёту

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Белгородский государственный аграрный университет имени В.Я. Горина»
Кафедра экономики

**ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К УСТНОМУ ОПРОСУ
по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

1. Экономика и экономические явления в жизни человека
2. Деньги
3. Инфляция и дефляция
4. Валюта. Валютные риски
5. Доходы
6. Расходы
7. Личный бюджет
8. Финансовое планирование
9. Виды осуществления расчетов и платежей
10. Инструменты и каналы осуществления платежей
11. Безопасность при совершении платежей и расчетов
12. Культура сбережений
13. Банковский вклад
14. Рациональное сберегательное поведение
15. Виды кредитов
16. Виды займов
17. Принципы рационального кредитного поведения
18. Проблемные ситуации при кредитовании
19. Общие подходы к управлению рисками
20. Выбор страхового полиса и страховщика
21. Бизнес-план и учет рисков. Основные правила
22. Финансовые инструменты для развития бизнеса и их соответствие жизненным циклам бизнеса
23. Бизнес-план и учет рисков. Основные правила
24. Потребители финансовых услуг и их права
25. Типичные ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг
26. Мошенничество на финансовом рынке
27. Система защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения финансовой доступности

Критерии оценки устного опроса:

1. Оценка «отлично» выставляется студенту, если:
ответ на вопрос полон; в ответе продемонстрировано уверенное знание явлений и процессов, к которым относится терминология; студент может привести примеры, доказывающие правильность его ответа.

2. Оценка «хорошо» выставляется студенту, если:
в ответе на вопрос упущены отдельные значимые моменты; в ответе продемонстрировано общее понимание явлений и процессов, к которым относится

вопрос; в ответе использована специальная терминология; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, но может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

3. Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если:

в ответе на вопрос имеются существенные упущения; в ответе продемонстрировано общее понимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; студент не использует специальной терминологии в ответе, но понимает значение основных терминов; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, и не может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

4. Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если:

студент не может (отказывается) ответить на вопрос; в ответе продемонстрировано непонимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; студент не понимает специальной терминологии; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, и не может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

Составитель _____ Н.В. Бобрышёва
(подпись)

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Белгородский государственный аграрный университет имени В.Я. Горина»
Кафедра экономики

КОМПЛЕКТ СИТУАЦИОННЫХ ЗАДАЧ

по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Задача 1. Семья, состоящая из четырех человек (мать, отец, сын и дочь), в середине рабочей недели должна отправить двух своих членов на два дня для уборки картофеля в подсобном хозяйстве бабушки. Предположим, что и отец, и сын на уборке картофеля в полтора раза производительнее, чем мать и дочь, месячная заработная плата отца, матери и сына составляет 40, 60 и 20 тыс. руб. соответственно, а дочь является студенткой. Считаем, что в месяце 20 рабочих дней, а работающим членам семьи нужно брать неоплачиваемый отпуск на два дня с учетом дороги. Определите, какое решение будет наиболее экономически оправданным для семьи в данном случае, если мать и дочь за день способны вместе заработать на копке картофеля 5 тыс. руб.

Задача 2. Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов):

- срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев;
- текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке;
- валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курса на день открытия вклада — 61 руб./доллар) в том же банке «Стремительный»;
- срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн руб. на 3 года (открытый до свадьбы) в том же банке.

Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 65 руб./доллар США.

Задача 3. Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года.

Каков будет ваш доход или потери в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5 %, в следующих случаях.

Ситуация 1. Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет.

Ситуация 2. Вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5 % годовых (простые проценты).

Ситуация 3. Вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых (простые проценты).

Задача 4. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г – 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому.

Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

Задача 5. Выбор оптимального варианта при упрощенной системе налогообложения.

Кафе «Валдай» открылось в начале 2019 г., работает на упрощенном налоговом режиме. Определите налог к уплате в бюджет при использовании обоих вариантов налогообложения, если деятельность компании за третий квартал 2019 г. характеризовалась следующими данными. Размер оборота – 3 млн руб., размер прибыли – 360,2 тыс. руб. Какой из двух вариантов налогообложения по упрощенной системе более выгоден для компании?

Критерии оценки:

Оценка «отлично»: задачи выполнены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; работа проведена в условиях, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи; правильно выполняет анализ ошибок.

Оценка «хорошо»: задачи выполнены правильно с учетом 1-2 мелких погрешностей или 2-3 недочетов, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

Оценка «удовлетворительно»: задачи выполнены правильно не менее чем наполовину, допущены 1-2 погрешности или одна грубая ошибка.

Оценка «неудовлетворительно»: допущены две (и более) грубые ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя или задачи не решены полностью.

Составитель _____ Н.В. Бобрышёва
(подпись)

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Белгородский государственный аграрный университет имени В.Я. Горина»

Кафедра экономики

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Блага. Ресурсы. Потребности
2. Потребление и сбережение. Время как ресурс
3. Виды денег в истории и современности
4. Покупательная способность денег и ее изменения. Уровень цен, его измерение
5. Причины инфляции. Регулируемые и свободные цены
6. Издержки инфляции. Защита от инфляции домашних хозяйств
7. Возможности увеличения активных доходов
8. Возможности увеличения пассивных доходов.
9. Возможности оптимизации расходов
10. Как взять денежные потоки под контроль. Эмоциональные цели и финансовые цели
11. Финансовая «подушка безопасности»
12. Банковские платежные карты
13. Интернет-банкинг
14. Бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности
15. Безопасность при наличных платежах и хранении наличных денег
16. Безопасность при платежах с использованием банковских карт
17. Безопасность при платежах электронными денежными средствами
18. Изменение стоимости денег во времени
19. Критерии отличия сбережений от инвестиций
20. «Тарифные планы» банков
21. Открытие вклада онлайн
22. Государственная система страхования вкладов
23. Система «Маркетплейс»
24. Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц
25. Выбор банка и выбор вклада
26. Наследование вклада
27. Дополнительные возможности кредитования
28. Опасности и риски кредитования

29. Ипотечные кредиты
30. Автокредиты
31. Кредитные карты
32. POS-кредиты
33. Займы в микрофинансовых организациях
34. Займы в кредитных кооперативах
35. Займы в ломбардах
36. Кредитная история и показатель долговой нагрузки.
37. Управляемый и неуправляемый долг.
38. Просрочка платежа и ее последствия
39. Коллекторы и общение с ними
40. Принудительное взыскание задолженности
41. Жизненный цикл и формы организации бизнеса
42. Бизнес-план. Основные правила составления
43. Общие принципы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства
44. Реестр субъектов МСП
45. Корпорация МСП, МСП Банки региональные гарантийные организации
46. Государственные микрофинансовые организации
47. Российский экспортный центр
48. Фонд развития промышленности
49. Фонд содействия инновациями фонд «Сколково»
50. Реформа институтов поддержки и развития предпринимательской деятельности
51. Использование Системы быстрых платежей в предпринимательской деятельности
52. Страхование денежных средств в предпринимательской деятельности
53. Потребители финансовых услуг и их права
54. Задачи и полномочия Банка России в области защиты прав потребителей финансовых услуг
55. Задачи и полномочия Банка России в области обеспечения доступности финансовых услуг
56. Функции Роспотребнадзора, Федеральной антимонопольной службы
57. Досудебное урегулирование споров: уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг
58. Судебное урегулирование споров
59. Общественные организации и потребителей
60. Обязательное пенсионное страхование.

Методические рекомендации для написания рефератов

Требования к выполнению реферата

Реферат является научной работой, поскольку содержит в себе элементы научного исследования, а потому к нему предъявляются требования, как к научной работе. Правила оформления научных работ являются общими для всех отраслей знаний и регламентируются государственными стандартами, в частности ГОСТ 7.32 - 2001.

При оформлении реферата необходимо соблюдать правила цитирования, правильное оформление ссылок, библиографического списка, правила сокращения.

Реферат считается списанным, если в нем присутствуют цитаты длинной в одно предложение без кавычек или пересказ чужих мыслей без указания ссылки на источник в тексте.

Немаловажным моментом является выступление с рефератом. Ваш текст реферата должен быть продуманным, понятным для слушателей, желательно сопровождение текста презентацией.

Общий объем реферата не должен превышать 15-20 страниц для печатного варианта. При печатании текста реферата абзац должен равняться четырем знакам (1,25 см.). Поля границы: левое - 3 см, правое – 1,5 см, нижнее 2 см, верхнее - 2 см. Текст печатается через 1-1,5 интервала. Если текст реферата набирается в текстовом редакторе Microsoft Word, рекомендуется использовать шрифты: TimesNewRoman или ArialСyr, размер шрифта - 14 пт. При работе с другими текстовыми редакторами шрифт выбирается самостоятельно, исходя из требований - 60 строк на лист (через 1-1,5 интервала).

Каждая структурная часть реферата (введение, главная часть, заключение и т.д.) начинается с новой страницы. Расстояние между главой и следующей за ней текстом, а также между главой и параграфом составляет 2 интервала. После заголовка, располагаемого посередине строки, не ставится точка. Не допускается подчеркивание заголовка и переносы в словах заголовка. Номера страниц ставятся вверху или внизу в середине листа. Титульный лист реферата включается в общую нумерацию, но номер страницы на нем не проставляется.

Этапы работы над рефератом

- 1) Формулирование темы (тема должна быть не только актуальной по своему значению, но оригинальной, интересной по содержанию. Подбор и изучение основных источников по теме (как правило, не менее 8-10-и).
- 2) Составление библиографии.
- 3) Обработка и систематизация информации.
- 4) Разработка плана реферата.
- 5) Написание реферата.
- 6) Публичное выступление с результатами исследования.

Структура и правила оформления реферата

Структура

- Титульный лист.
- Оглавление (в нем последовательно указываются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт).
- Введение.
- Основная часть.
- Заключение.
- Список литературы.

Введение

Введение – своеобразная презентация работы. Раздел должен содержать постановку проблемы в рамках выбранной темы и обоснование выбора проблемы и темы. Здесь дается краткая характеристика исследуемой темы, обосновывается ее актуальность и личная заинтересованность автора в ее исследовании, отмечается практическая ценность ее содержания. В разделе указываются конкретные задачи, которые предстоит решить в соответствии с поставленной целью.

Основная часть

В данном разделе должна быть раскрыта тема реферата. Здесь необходимо полностью изложить накопленный и проанализированный материал, суть проблемы, точки зрения других исследователей и собственное мнение по данной проблеме. Каждая часть данного раздела должна описывать определенную задачу и приводить к соответствующим выводам.

Заключение

В данном разделе подводятся итоги всей работы, делаются выводы, содержащие четкие и проанализированные ответы на поставленные цели. Здесь же указываются итоговые выводы и обобщения по всей теме, отмечается то новое, что получено в результате проделанной работы. Заключение по объему не должно превышать введение.

Список литературы

Текст должен содержать ссылки на цитируемые источники, которые все приводятся в данном разделе. В списке литературы обязательно указывать источник, из которого была взята статья.

Список составляется в алфавитном порядке по фамилиям авторов. При наличии нескольких работ одного автора их названия располагаются по годам изданий. Если использовались отдельные страницы из книги, то указываются именно они. Иностранные источники (материалы, изданные на иностранном языке) перечисляются в конце всего списка.

Критерии оценивания реферата

Изложенное понимание реферата как целостного авторского текста определяет критерии его оценки:

Новизна текста:

- а) актуальность темы исследования;
- б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных);
- в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал;
- г) наличие авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.

Степень раскрытия сущности вопроса:

- а) соответствие плана теме реферата;
- б) соответствие содержания теме и плану реферата;
- в) полнота и глубина знаний по теме;
- г) обоснованность способов и методов работы с материалом;

е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

Обоснованность выбора источников:

а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

Соблюдение требований к оформлению:

а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы;

б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией;

в) соблюдение требований к объёму реферата.

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «удовлетворительно» – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка «неудовлетворительно», продвинутый уровень не достигнут – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Составитель _____ Н.В. Бобрышёва
(подпись)

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Белгородский государственный аграрный университет имени В.Я. Горина»
Кафедра экономики

ФОНД ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Перед вами несколько утверждений, относящихся к различным функциям денег (1. Мера стоимости 2. Средство обращения 3. Средство платежа 4. Средство накопления 5. Мировые деньги). Расставьте напротив каждого утверждения номер соответствующей ему функции денег.

– «Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации».

– «Центральный банк Российской Федерации установил с 7.07.2019 следующие курсы иностранных валют к рублю Российской Федерации без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу...»

– «Цена этой куртки составляет 4 тыс. руб.»

– «Банки предлагают множество продуктов, позволяющих вкладчику не только управлять своими финансами, но и получить от этого выгоду»

– «Плохой альтернативой денежным расчетам является бартер».

2. Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода):

а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет;

б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет;

в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет;

г) студент Петр, 22 года.

3. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;

б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;

в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны; г)

ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

4. По совету хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич вкладывает средства в привлекательные по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через какое-то время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами. Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае:

- а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг;
- б) профессор финансового вуза как автор рекомендации;
- в) фирма-организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы;
- г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич.

5. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:

- а) после повышения процентных ставок;
- б) после продажи квартиры;
- в) перед возможным увольнением с работы;
- г) перед получением крупного наследства.

6. Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту – это...»:

- а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору;
- б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении);
- в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении);
- г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.

7. Таргетирование инфляции Банком России подразумевает:

- а) снижение инфляции до уровня не выше таргета;
- б) обеспечение роста регулируемых тарифов не выше уровня инфляции;
- в) установление целевого уровня инфляции и его постоянный мониторинг;
- г) стабилизацию прироста цен около целевого уровня.

8. Инфляционные ожидания домохозяйств в России в 2021 г.:

- а) выше текущих уровней инфляции;
- б) ниже текущих уровней инфляции;

- в) в точности соответствуют уровню инфляции;
- г) остаются неопределенными.

9. Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:

- а) сокращают сбережения;
- б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки;
- в) продают акции;
- г) продают иностранную валюту.

10. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

- 1) заработная плата по основному месту работы;
- 2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
- 3) случайно найденные на улице 500 руб.;
- 4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
- 5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

Выберите наиболее полный и правильный ответ:

- а) 2, 4;
- б) 3;
- в) 2, 3, 4;
- г) 3, 4.

11. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;
- г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

12. Что из перечисленного относится к временным доходам:

- а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;
- б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;

в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14 300 руб. в месяц;

г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в месяц.

13. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

а) расходы на еду и воду;

б) расходы на платежи по взятому кредиту;

в) расходы на уплату налогов;

г) расходы на путешествия по России.

14. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

а) в уполномоченных банках;

б) в уполномоченных банках, а также магазинах;

в) в уполномоченных банках и отелях;

г) в любых банках и иностранных посольствах.

15. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:

а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;

б) выбросите в урну как бесполезную вещь;

в) обратитесь в банк для обмена;

г) не знаете, как с ней поступить.

16. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6 % годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106 %. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:

а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;

б) больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;

в) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад;

г) не хватает данных для ответа.

17. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

а) текущие счета граждан в российских банках;

б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;

в) вклады граждан в иностранных банках за границей;

г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

18. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

- а) может вообще не погашать кредит;
- б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;
- в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;
- г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

19. Вы можете открыть вклад (на сумму 10 000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада: «Богатей-ка» (ставка 8 % годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов) и «Собирай-ка» (ставка 7,8 % годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов).

Какой вклад позволит получить больший доход:

- а) «Богатей-ка»;
- б) «Собирай-ка»;
- в) одинаково;
- г) для точного ответа не хватает данных.

20. После оплачиваемой стажировки вам удалось накопить приличную сумму, которую вы планируете потратить через 9 месяцев на долгожданную поездку на Байкал. Какой депозит для вас будет более выгодным:

- а) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,5 % (без капитализации);
- б) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,2 % (с ежемесячной капитализацией процентов);
- в) на 9 месяцев с дифференцированной процентной ставкой: первые 3 месяца – 4 % годовых, вторые – 6 %, следующие – 7 %;
- г) на вклад до востребования под 0,5 %, зато с возможностью снять деньги, когда понадобятся.

21. В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- б) кредит можно взять только в банке, а заём – у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы – как в рублях, так и в валюте.

22. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

23. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микро финансовой организации?

- а) до зарплаты;
- б) на один месяц;
- в) на один год;
- г) законодательных ограничений нет.

24. Каким не бывает ПИФ:

- а) закрытым;
- б) открытым;
- в) отрезным;
- г) интервальным.

25. Страхователем является:

- а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;
- б) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия;
- в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;
- г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

26. К заёмным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:

- а) банковский кредит, гранты, прибыль компании;
- б) средства от выпуска и продажи облигаций, уставный капитал, банковский кредит;
- в) лизинг, банковский кредит, выпуск облигаций;
- г) микрофинансирование, лизинг, уставный капитал.

27. К собственным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:

- а) краудфандинг, лизинг;
- б) чистая прибыль компании, уставный капитал;
- в) кредит, факторинг;
- г) акции, облигации.

28. Для защиты своих прав потребителя финансовых услуг Антону необходимо знать (выберите наиболее полный и правильный ответ):

- а) только положения Закона «О защите прав потребителей»;
- б) только положения Закона «О защите прав потребителей» и ГК РФ;
- в) положения Закона «О защите прав потребителей», ГК РФ, нормативно-правовых актов, регулирующих отдельные сегменты финансового рынка;

г) ничего из вышеперечисленного.

29. Классическая финансовая пирамида предполагает получение доходов вкладчиками:

а) за счет размещения их денег на вкладах банков, руководители которых составляют верхушку пирамиды;

б) за счет размещения их денег в высоко рисковые активы на финансовых рынках;

в) за счет средств участников пирамиды, пришедших после них;

г) за счет инвестиций в высокодоходные проекты по восстановлению пирамид в Египте и Перу.

30. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

а) период бесплатного банковского обслуживания;

б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;

в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;

г) любое из вышеперечисленного.

Критерии оценки тестовых заданий:

86-100% правильных ответов – отлично;

71- 85% правильных ответов – хорошо;

51- 70% правильных ответов – удовлетворительно;

ниже 51% - неудовлетворительно.

Составитель _____ Н.В. Бобрышёва
(подпись)

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Белгородский государственный аграрный университет имени В.Я. Горина»

Кафедра экономики

**Примерный перечень вопросов к зачёту
по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

1. Экономика и экономические явления в жизни человека
2. Деньги
3. Инфляция и дефляция
4. Валюта. Валютные риски
5. Доходы
6. Расходы
7. Личный бюджет
8. Финансовое планирование
9. Виды осуществления расчетов и платежей
10. Инструменты и каналы осуществления платежей
11. Безопасность при совершении платежей и расчетов
12. Культура сбережений
13. Банковский вклад
14. Рациональное сберегательное поведение
15. Виды кредитов
16. Принципы кредитования физических лиц.
17. Виды займов
18. Принципы рационального кредитного поведения
19. Проблемные ситуации при кредитовании
20. Общие подходы к управлению рисками
21. Выбор страхового полиса и страховщика
22. Бизнес-план и учет рисков. Основные правила
23. Финансовые инструменты для развития бизнеса и их соответствие жизненным циклам бизнеса
24. Бизнес-план и учет рисков. Основные правила
25. Потребители финансовых услуг и их права
26. Типичные ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг
27. Мошенничество на финансовом рынке
28. Система защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения финансовой доступности
29. Способы защиты от финансовых рисков.
30. Понятие и классификация финансовых рисков.
31. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
32. Виды налогов.
33. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
34. Пенсионная система РФ.
35. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.

Критерии оценивания зачета:

«Зачтено», если обучающийся:

- полно излагает изученный материал, даёт правильное определение понятий;
- обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
- осознанно применяет знания для решения практических задач.

«Не зачтено», если студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Составитель _____ Н.В. Бобрышёва
(подпись)