

**Комитет по образованию Санкт-Петербурга
Санкт-Петербургское государственное автономное
профессиональное образовательное учреждение
«Морская техническая академия имени адмирала Д.Н. Сенявина»**

РАССМОТРЕНО и ПРИНЯТО

Педагогическим советом СПб
МТА
им. адмирала Д.Н. Сенявина
протокол № 116
от «31» августа 2023г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор СПб МТА
им. адмирала Д.Н. Сенявина
В.А. Никитин

«31» августа 2023г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
учебной дисциплины/профессионального модуля
СГ.05 Основы финансовой грамотности
(индекс, наименование дисциплины/модуля)

программы подготовки специалистов среднего звена по специальности

20.02.01 Экологическая безопасность природных комплексов
(код, наименование профессии)

Номер регистрации _____

Фонд оценочных средств (ФОС) является приложением к рабочей программе дисциплины (модуля) и представляет собой совокупность контрольно измерительных материалов (доклады, рефераты, задачи (задания), контрольные работы, тесты и др.) и методов их использования, предназначенных для измерения уровня достижения студентом установленных результатов обучения.

В результате освоения учебной дисциплины **«Основы финансовой грамотности»** обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО **20.02.01 «Экологическая безопасность природных комплексов»** базовой подготовки следующими умениями, знаниями:

Уметь: применять полученные знания для практического управления доходами и расходами; составления личного бюджета; формировать сбережения; инвестировать личные средства; использовать цифровые средства для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; выполнять обязанности налогоплательщика; оценивать риски и распознавать признаки финансового мошенничества; применять стандарты антикоррупционного поведения.

Знать: основные понятия дисциплины, свойства денег, приемы составления личного бюджета, основные виды налогов, основные положения добровольного и обязательного страхования, информационные источники для решения задач личностного развития и финансового благополучия, основные правила инвестирования денежных средств, основы информационной безопасности, свои права в области получения финансовых услуг, роль государства в согласовании долгосрочных и краткосрочных экономических интересов общества.

ФОС по дисциплине используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

1.1. Основные сведения о дисциплине:

Общая трудоемкость дисциплины для дневного отделения составляет 2 зачетные единицы (68 академических часа).

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	68
в т.ч. в форме практической подготовки	32
в т. ч.:	
теоретическое обучение	32
практические занятия	32
<i>Самостоятельная работа</i> ¹	4
Промежуточная аттестация	2

¹ Самостоятельная работа в рамках образовательной программы планируется образовательной организацией в соответствии с требованиями ФГОС СПО в пределах объема учебной дисциплины в количестве часов, необходимом для выполнения заданий самостоятельной работы обучающихся, предусмотренных тематическим планом и содержанием учебной дисциплины.

1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

Рабочей программой дисциплины «Основы финансовой грамотности» предусмотрено формирование следующих компетенций:

Общие компетенции:

ОК-2 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации 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.

ОК-6 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

№ п / п	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Индекс контролируемой компетенции (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№ заданий	
1.	Раздел 1. Тема 1.1 Введение в курс финансовой грамотности	ОК 2.	Контрольные вопросы Тесты	В соответствии с темой	Устно Письменно
2.	Тема 1.2 Личный бюджет: учет доходов и расходов	ОК 3.	Контрольные вопросы Тесты Типовые задачи	В соответствии с темой	Устно Письменно
3.	Тема 1.3 Деньги и их роль в экономике	ОК 3.	Контрольные вопросы Тесты	В соответствии с темой	Устно Письменно
4.	Раздел 2. Тема 2.1 Банковская система РФ	ОК 2, ОК 6.	Контрольные вопросы Тесты Типовые задачи	В соответствии с темой	Устно Письменно
5.	Тема 2.2 Долги и кредиты: возможности и риски	ОК 2, ОК 3, ОК 6.	Контрольные вопросы Типовые задачи Тесты	В соответствии с темой	Устно Письменно

6 .	Тема 2.3 Ценные бумаги. Фондовый рынок.	ОК 3, ОК 6.	Контрольн ые вопросы Тесты	В соответств ии с темой	Устно Письмен но
7 .	Тема 2.4 Сбережения населения	ОК 3.	Контрольные вопросы Типовые задачи Тесты	В соответств ии с темой	Устно Письмен но

8.	Тема 2.5 Страхование физических лиц	ОК 3.	Контрольн ые вопросы	В соответств ии с темой	Устно Письмен но
9.	Тема 2.6 Основ ы предпринимательской деятельности	ОК 3, ОК 6.	Контрольн ые вопросы Тесты Типовые задачи	В соответств ии с темой	Устно Письмен но
10.	Раздел 3. Тема 3.1 Финансовые взаимоотношени я с государством	ОК 2, ОК 6.	Контрольн ые вопросы Тесты Типовые задачи	В соответств ии с темой	Устно Письмен но
11.	Тема 3.2 Инвестирован ие	ОК 2, ОК 3, ОК 6.	Контрольн ые вопросы Тесты Типовые задачи	В соответств ии с темой	Устно Письмен но
12.	Тема 3.3 Личная финансовая безопасность	ОК 2, ОК 3.	Контрольн ые вопросы Тесты	В соответств ии с темой	Устно Письмен но

**КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ
знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,
характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения
дисциплины «Основы финансовой грамотности»**

1. Контрольные вопросы по темам для самостоятельной работы/собеседования

Раздел 1. Планирование и управление личными финансами

Тема 1.1 Введение в курс финансовой грамотности

1. Какого главное назначение финансовой грамотности для современного человека?
2. Раскройте основные понятия финансовой грамотности.
3. Охарактеризуйте ограниченность основных экономических ресурсов.
4. Назовите в чем необходимость, сущность и значение SWOT – анализа.
5. Опишите структуру планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное.

Тема 1.2 Личный бюджет: учет доходов и расходов

1. Охарактеризуйте роль персональных финансов на каждом этапе жизненного цикла человека.
2. Что такое доход? Как классифицируются доходы?
3. Как можно определить основную задачу семейной экономики?
4. За счет чего можно экономить средства?

5. В чем заключается ограниченность ресурсов семьи?
6. Как подсчитать располагаемый доход?
7. Как вы считаете, какие расходы мы можем назвать постоянными? Приведите примеры из личного жизненного опыта.

8. Какие расходы вы отнесете к переменным? Чем отличаются постоянные расходы от переменных?

Тема 1.3 Деньги и их роль в экономике

1. Опишите исторические шаги возникновения денег.
2. Приведите примеры товарного и всеобщего эквивалентов?
3. Что такое золотой стандарт? Когда был отменен золотой стандарт?
4. Сущность и функции денег?
5. К чему привела функция обращения?
6. Какую форму денег породила функция платежа?
7. Ликвидность? Самые ликвидные денежные средства?
8. Деньги в информационном обществе: ступени развития безналичных денег?

Раздел 2. Риск и доходность

Тема 2.1 Банковская система РФ

1. Назовите основные группы финансовых институтов. Приведите примеры.
2. Опишите основное назначение банков, перечислите их функции.
3. Назовите функции и полномочия центрального банка России.
4. Какие две денежно-кредитной политики проводит Центробанк для регулирования денежного обращения?
5. Кто в банковской деятельности играет роль кредитора и дебитора?
6. Реальная и номинальная ставки банковского процента?
7. Товарная биржа? Что продают на товарной бирже? Покупатели на товарной бирже?
8. Валютная и фондовая биржи. Валютная корзина? Сущность паритета покупательской способности?

Тема 2.2 Долги и кредиты: возможности и риски

1. Что такое кредит? Каковы условия кредита?
2. Что такое процент?
3. Отличия банковского и коммерческого кредитов?
4. Как вы понимаете понятие потребительский кредит. В чем необходимость потребительского кредита и способы его получения.
5. Чем отличаются друг от друга срочные депозиты и депозиты до востребования?
6. Вексель и его предназначение. В каком виде кредита он участвует?
7. Рефинансирование кредита?

Тема 2.3 Ценные бумаги. Фондовый рынок.

1. Охарактеризуйте сектор корпоративного капитала.
2. Перечислите функции фондового рынка.
3. Назовите субъектов фондового рынка.
4. В чем различия между первичным и вторичным рынком ценных бумаг?
5. Опишите сущность и назначение акции и облигации.

Тема 2.4 Сбережения населения

1. Каковы мотивы сбережения населения?
2. Назовите и приведите примеры двух форм сбережения населения.
3. Кто является потребителем?
4. Что является целью потребителя и каковы ограничения на пути достижения этой цели?
5. Объясните, что представляют собой предпочтения потребителя?
6. Кто является рациональным потребителем и в чём заключается его рациональное поведение?

7. Приведите примеры как на практике применяются эффект дохода и эффект замещения.
8. Перечислите принципы инвестирования.

Тема 2.5 Страхование физических лиц

1. Раскройте понятие и содержание страхования.
2. Назовите классификацию страхования.
3. Опишите способы принудительного сбережения посредством государства.
4. Приведите примеры добровольного страхования.
5. Назовите фонды обязательного страхования.

Тема 2.6 Основы предпринимательской деятельности

1. Что из себя представляет формула предпринимательства?
2. Выделите характерные черты и функции предпринимательства.
3. Какими нормативно-правовыми источниками, определено предпринимательство?
4. Какие различают формы предприятий, согласно организационно-правовому устройству на примерах предприятий России?
5. Опишите виды предпринимательства по роду деятельности.
6. Чем отличается предприниматель от менеджера?
7. Дайте понятие содержанию и принципам менеджмента.
8. Перечислите основные элементы маркетинга.

Раздел 3. Финансовая среда

Тема 3.1 Финансовые взаимоотношения с государством

1. В чем заключается социальная политика государства?
2. Потребительская корзина, ее сущность и изменения.
3. Сущность Фонда Пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
4. Перечислите страховые взносы, виды пенсий.
5. Дайте понятие налога.
6. Назовите ставки налогов, приведите примеры к каждой налоговой ставке.
7. Назовите налоги по способам взимания, приведите примеры.
8. В чем заключается сущность кривой Лаффера? Какие вы знаете оффшорные зоны?

Тема 3.2 Инвестирование

1. Инвестирование: цели, риски, ликвидность, доходность
2. Назовите основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики.
3. Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля.

Тема 3.3 Личная финансовая безопасность

1. Финансовое мошенничество: виды и способы защиты.
2. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке.
3. Защита прав потребителей финансовых услуг.

Критерии оценки:

- **оценка «отлично»** выставляется студенту, если даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, при ответах выделялось главное; развернутый ответ без принципиальных ошибок; логически выстроенное содержание ответа; мысли излагались в логической последовательности; показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии; полное знание терминологии по данной теме.

- **оценка «хорошо»** выставляется студенту, если даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, при ответах не всегда выделялось главное, в основном были краткими, но не всегда четкими; практически полное знание терминологии данной темы.

- **оценка «удовлетворительно»** выставляется студенту, если даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при решении практических задач студент использовал прежний опыт и не применял новые знания, однако, на уточняющие вопросы даны правильные ответы; при ответах не выделялось главное; ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности; на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы

- **оценка «неудовлетворительно»** - выставляется студенту при неполном и некорректном ответе.

2. Комплект тестов

Раздел 1. Планирование и управление личными финансами

Тема 1.1 Введение в курс финансовой грамотности

1. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом (с одним правильным ответом):

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода

2. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета (с одним правильным ответом):

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода

3. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня (с одним правильным ответом):

- а) столько же
- б) больше
- в) меньше

4. Для каждого из приведённых понятий и терминов подберите соответствующее определение

- 1. Экономические ресурсы.
- 2. Экономический выбор.
- 3. Капитал.
- 4. Труд.
- 5. Экономические блага.
- 6. Свободные блага.
- 7. Земля.
- 8. Конкуренция
- A. Соперничество между производителями товаров и услуг за рынки сбыта продукции и за

получение дохода.

- Б. Средства, необходимые для удовлетворения потребностей людей и имеющиеся в распоряжении общества в ограниченном количестве.
- В. Фактор производства, включающий в себя произведённые человеком средства производства: станки, оборудование, здания, сырьё и т.д.
- Г. Фактор производства, включающий в себя людей с их физическими и умственными способностями, которые используются в процессе создания экономических благ.
- Д. Блага, имеющиеся в неограниченном количестве и получаемые людьми бесплатно.
- З. Ресурсы, которые используются людьми для производства товаров и услуг.
- Е. Поведение человека, которое предполагает максимальный результат при данных ресурсах или минимизацию затрат при достижении заданного результата
- Ж. Имеющиеся в природе ресурсы, которые могут быть использованы в производстве и которые необходимы для производства экономических благ: земля, вода, месторождения природных ископаемых.

5. Впишите пропущенное словосочетание:

..... – то набор навыков и знаний, к которым относятся планирование бюджета, знание кредитных и страховых продуктов, умение распоряжаться деньгами, правильно оплачивать счета, инвестировать и откладывать.

Тема 1.2 Личный бюджет: учет доходов и расходов

1. К видам доходов домохозяйств относят... (с одним правильным ответом):

- (а) оплата труда;
- (б) оплата труда, доходы от сбережений;
- (в) оплата труда, доходы от сбережений, доход от собственности;
- (г) оплата труда, доходы от сбережений, доход от собственности, доход от предпринимательской деятельности;
- (д) оплата труда, доходы от сбережений, доход от собственности, доход от предпринимательской деятельности, социальные трансферты.

2. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется ... (с одним правильным ответом):

- а) дефолт
- б) коллапс
- в) девальвация
- г) рефинансирование

3. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле (с одним правильным ответом):

- а) первое
- б) второе
- в) одинаковы

4. Предположим, у вас на вкладе лежит \$100 под 7% годовых. Сколько денег будет на счёте через пять лет?

- а) \$107;
- б) меньше \$107;
- в) больше \$107;

г) не знаю.

5. Впишите пропущенное словосочетание:

..... – четкий структурированный план ваших финансов: доходов, расходов, сбережений, долгов и т.д., который должен содержать все статьи денежных поступлений и трат.

Тема 1.3 Деньги и их роль в экономике

1. Что обладает более высокой ликвидностью (с одним правильным ответом)?

- а) купюра в 5000 рублей;
- б) акция ОАО « Павловский автобус»;
- в) срочный вклад в банке (на 3 месяца);
- г) облигация государственного сберегательного займа.

2. Спрос на деньги со стороны активов возникает в связи с тем, что деньги являются (с одним правильным ответом):

- а) средством платежа;
- б) средством обращения;
- в) средством сбережения стоимости и накопления богатства;
- г) по другим причинам.

3. Кому принадлежит исключительное право эмиссии денег (с одним правильным ответом)?

- а) Правительству страны
- б) Центробанку страны
- в) Министерству финансов страны

4. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня - 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро (с одним правильным ответом):

- а) увеличился
- б) уменьшился
- в) не изменился

5. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, сняв деньги со счёта, вы сможете купить (с одним правильным ответом):

- а) больше;
- б) не знаю;
- в) меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня;
- г) столько же;
- д) затрудняюсь ответить.

Раздел 2. Риск и доходность

Тема 2.1 Банковская система РФ

1. Что входит в структуру современной банковской системы России? (с двумя правильными ответами):

- а) Государственный бюджет
- б) Страховой сектор
- в) Банкирская доля

- г) Финансово-промышленные группы
- д) Коммерческие банки
- е) Специализированные финансово-кредитные организации
- ж) Центральный Банк России

2. В основе выделения каких банков лежит признак банка по организационно-правовой форме (с одним правильным ответом)?

- а) региональных
- б) универсальных
- в) без филиальных
- г) акционерных

3. Основной функцией Центрального банка является (с одним правильным ответом):

- а) предоставление коммерческим банкам ликвидности в решающий момент;
- б) воздействие на способность коммерческих банков к кредитованию через регулирование учетной ставки;
- в) операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами с целью погашения внутреннего долга государства;
- г) регулирование денежного обращения в стране;
- д) финансирование государственных расходов;
- е) все предыдущие ответы верны.

4. Укажите, какие из перечисленных ниже мер относятся к «политике дешевых денег» и к «политике дорогих денег»:

- а) покупка государственных ценных бумаг на открытом рынке;
- б) увеличение резервной нормы;
- в) продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке;
- г) снижение учетной ставки процента;
- д) снижение резервной нормы;
- е) увеличение учетной ставки процента.

Ответы распределите буквами в таблице.

1. Политика дешевых денег

2. Политика дорогих денег

5. Впишите словосочетание:

..... – это финансовый посредник между кредиторами и заемщиками или между инвесторами и сберегателями (пенсионными фондами, страховыми компаниями и др.).

Тема 2.2 Долги и кредиты: возможности и риски

1. Перечислите основные принципы кредита (с одним правильным ответом):

- а) Срочность, возвратность, уплата процентов
- б) Своевременность, целевой характер кредитования, платность
- в) Платность, срочность, возвратность

2. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется (с одним правильным ответом):

- а) ипотечный

- б) потребительский
- в) целевой

3.Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты (с одним правильным ответом):

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой

4. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит (с одним правильным ответом):

- а) производителю телефона - компании S
- б) коммерческому банку
- в) салону связи Р

5. К какому виду кредитов наиболее близок «овердрафт», т. е. возможность потратить больше денег, чем лежит на счету банковской карты? (с одним правильным ответом) а) ипотека;

- б) потребительский кредит;
- в) затрудняюсь ответить.
- г) образовательный кредит;
- д) кредит «до зарплаты»;

Тема 2.3 Ценные бумаги. Фондовый рынок.

1. Главная задача рынка ценных бумаг – это (с одним правильным ответом):

- а) привлечение капитала для политического развития;
- б) удовлетворение общественных потребностей;
- в) привлечение капитала для экономического развития.

2. Первичный рынок ценных бумаг – это (с одним правильным ответом):

- а) продажа ценных бумаг нового выпуска их первым владельцам
- б) учреждение АО
- в) первая эмиссия ценных бумаг АО
- г) размещение ценных бумаг на бирже

3. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части организации в виде дивидендов, участие в управлении акционерным обществом и часть имущества, остающегося после его ликвидации (с одним правильным ответом): а) акция б) облигация

- в) вексель г) чек

4. Рынок ценных бумаг – это (с одним правильным ответом):

- а) совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;
- б) совокупность сделок с ценными бумагами;
- в) сделки с недвижимостью.

5. Впишите слово:

..... - это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента организации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или имущественного эквивалента

Тема 2.4 Сбережения населения

1. Верны ли следующие суждения о прожиточном минимуме? (с одним правильным ответом)

1. А. Прожиточный минимум - уровень дохода, необходимый для удовлетворения основных жизненных потребностей человека.
Б. Прожиточный минимум - нижняя граница заработной платы.

- 1) верно только А
2) верно только Б
3) верны оба суждения

2. Основные свойства при выборе формы хранения сбережений... (с одним правильным ответом):

- а) доходности и надежности;
б) доходности и риска;
в) расхода и оплаты процентов.

3. Что относится к типичным чертам рационального поведения потребителя? (с двумя правильными ответами):

1. отказ от покупки дорогостоящих товаров при стабильных доходах
2. возрастание внимания к качеству товара при увеличении дохода
3. при любом росте доходов отсутствие предела расхода денежных средств на питание
4. снижение расходов на дорогостоящие товары при повышении дохода
5. стремление извлечь максимальную пользу от приобретенного товара

4. Отметьте «1», если высказывание верно или «2», если высказывание неверно:

- 1) Удовлетворение одной первичной потребности может быть достигнуто за счет удовлетворения другой.
1. Верно 2. Неверно
2) Существуют первичные потребности, которые могут оставаться неудовлетворенными. 1. Верно 2. Неверно
3) У рационального потребителя предельные полезности всех потребляемых им товаров равны.
1. Верно 2. Неверно
4) Оптимальное правило покупки рационального потребителя состоит в том, что он покупает товар по наивысшей цене.
1. Верно 2. Неверно
5) Рациональный потребитель будет покупать разные товары по одинаковой цене только тогда, когда полезность этих товаров тоже будет для него одинакова.
1. Верно 2. Неверно

5. Впишите слово:

..... - резерв, который откладывается или накапливается для будущего использования или для обеспечения финансовой безопасности, они могут быть использованы в случае неожиданных расходов, финансовых затруднений или для достижения определенных целей в будущем.

Тема 2.5 Страхование физических лиц

1. Выберите основные формы страхования (с двумя правильными ответами):

- а) личное, имущественное, ответственности;
б) страхование жизни, рисковое;

- в) добровольное;
- г) обязательное.

2. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование (с одним правильным ответом):

- а) это для богатых, а у меня нечего страховать
- б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.

3. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае (с одним правильным ответом):

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

4. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка (с одним правильным ответом):

- а) 500 000 рублей
- б) 1 400 000 рублей
- в) 700 000 рублей

5. Впишите пропущенное слово:

..... – отношения между страхователем и страховщиком, по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

Тема 2.6 Основы предпринимательской деятельности

1. В какой форме регистрируется индивидуальное предпринимательство (с одним правильным ответом):

- а) юридического лица
- б) в любой форме
- в) физического лица

2. Один из недостатков индивидуального предпринимательства (с одним правильным ответом):

- а) финансово-экономическая уязвимость бизнеса сориентированного на одного человека
- б) ответственность по обязательствам своим имуществом
- в) наличие основных и дополнительных участников в форме хозяйствования

3. Одно из ключевых, которое определяет понятие «предпринимательство» (с двумя правильными ответами):

- а) налоги
- б) конкуренция
- в) риск
- г) инициатива
- д) товары

4. Риски бывают(с тремя правильными ответами):

- а) операционными
- б) частными

- в) кредитными
- г) сезонными
- д) валютными
- е) корпоративными

5. Впишите пропущенное слово:

..... – наука, содержание которой составляют планирование, организация, координация, стимулирование и контроль.

Раздел 3. Финансовая среда

Тема 3.1 Финансовые взаимоотношения с государством

1. Назовите наилучший показатель уровня жизни (с одним правильным ответом)

- а) денежный доход населения;
- б) реальный доход на душу населения;
- в) прожиточный минимум;
- г) рациональный потребительский бюджет;
- д) уровень безработицы;
- е) темпы инфляции.

2. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством (с одним правильным ответом):

- а) главная
- б) накопительная
- в) дополнительная
- г) базовая

3. Выбрать правильные высказывания (с двумя правильными ответами):

- а) государство, получая в бюджет налоги и сборы, не принимает на себя никаких встречных обязательств перед налогоплательщиком
- б) плательщик, уплачивая налог, не приобретает никаких прав
- в) налог выступает как обязательный и целевой платеж
- г) налог выступает как безусловный, возмездный и возвратный платеж

4. Во второй половине XX в. разработаны новые способы уходов от налогов (с одним правильным ответом):

- а) фирмы - однодневки
- б) оффшорные зоны
- в) индексы коррумпированности

5. Впишите слово:

..... (лат. *fiscus* - корзина; касса, казна, финансы) – основная функция, означает пополнение государственной казны.

Тема 3.2 Инвестирование

1. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными? (с двумя правильными ответами)

- а) квартира, сдаваемая в аренду;
- г) квартира, в которой живет семья;
- б) банковские депозиты;

- д) автомобиль.
- в) ценные бумаги.

2. Краудинвестинг – относительно новое направление финансирования деятельности компании. В чем основные недостатки данного инструмента финансирования? (с двумя правильными ответами):

- А) привлечение неограниченного круга инвесторов
- Б) привлечение инвесторов разного социального уровня
- В) привлечение инвесторов разного финансового уровня
- Г) вероятность «кражи» идеи бизнеса из-за ее публикации в открытом доступе
- Д) вероятность враждебного поглощения компании из-за ее публикации в открытом доступе
- Е) вероятность «замораживания» проекта из-за отсутствия инвестиционного интереса к проекту

3. Увеличить доходы для достижения личных финансовых целей, не держа все свои накопления под "матрасом" дома возможно за счет использования следующих консервативных инструментов инвестирования (с тремя правильными вариантами ответа):

- а) инвестиции в стартапы
- б) торговля валютой
- в) депозиты банков
- г) фьючерсы;
- д) опционы;
- е) ПИФы.
- ж) недвижимость
- з) гособлигации

4. Руководитель компании принимает решение об инвестировании капитала в новое оборудование. Стоимость комплекта оборудования равна 1500 тысяч рублей. Финансовый консультант компании рассчитал, что в течение трех лет оборудование принесет 2300 тысяч рублей дохода. Каков будет доход от инвестирования и выгодно ли покупать оборудование? (с одним правильным ответом):

- а) 800 тыс. руб., покупать оборудование не выгодно;
- б) 800 тыс. руб., покупать оборудование выгодно;
- в) 3800 тыс. руб., покупать оборудование выгодно;
- г) 2300 тыс. руб., покупать оборудование выгодно;
- д) 2300 тыс. руб., покупать оборудование не выгодно;
- е) 500 тыс. руб., покупать оборудование не выгодно.

5. Финансы развиваются столь стремительно, что постоянно появляются новые инструменты привлечения денежных средств для финансирования деятельности компаний. Выберите основную причину привлекательности такого инструмента долгового финансирования как краудлендинг (с одним правильным ответом):

- А) более низкая стоимость по сравнению с облигационным займом
- Б) более низкая стоимость, чем установленная Банком России
- В) возможность привлечь финансирование от широкого круга инвесторов
- Г) возможность привлечь финансирование только от институциональных инвесторов
- Д) анонимность заёмщика
- Е) анонимность кредитора

Тема 3.3 Личная финансовая безопасность

1. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код (с одним правильным ответом):

- а) не потребуется
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

2. Признаками финансовой пирамиды являются (с одним правильным ответом):

- а) высокая обещанная доходность;
- б) сложная или засекреченная стратегия инвестирования;
- в) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др.
- г) все эти признаки;
- д) ни один из этих признаков;
- е) затрудняюсь ответить.

3. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (с двумя правильными вариантами ответа)

- а) Банк России;
- б) полиция;
- в) Администрация города/региона;
- г) Роспотребнадзор;
- д) общества защиты прав потребителей;
- е) затрудняюсь ответить.

4. Защита личной финансовой безопасности включает (с тремя правильными вариантами ответа):

- А) Создание финансовой подушки
- Б) Страхование жизни, здоровья и трудоспособности.
- В) Погашение ипотеки
- Г) Страхование авто, квартиры, имущества.
- Д) Инвестирование в ценные бумаги
- Е) Получение кредита
- Ж) Погашение кредита
- З) Открытие вклада

5. Финансовое мошенничество - это ... с одним правильным ответом):

- а) умышленно общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан;
- б) хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или путем злоупотреблением доверия;
- в) насильственное хищение чужого имущества, представляющего свою угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия;
- г) все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество».

Критерии оценки:

0% -50% правильных ответов – оценка «неудовлетворительно»	51% - 64% правильных ответов – оценка «удовлетворительно »	65% - 84% правильных ответов – оценка «хорошо»	85% - 100% правильных ответов – оценка «отлично»
--	--	--	--

3. Комплект типовых задач

Тема 1.2 Личный бюджет: учет доходов и расходов

Задача 1.2.1

Вклад 20 000 рублей был размещен в банке под 9% годовых. По условиям вклада, проценты начисляются ежемесячно и капитализируются (начисленные проценты присоединяются к сумме вклада). Рост цен на потребительском рынке составляет в среднем 0,2% в месяц. Определите сумму реального дохода по вкладу через 6 месяцев, если темпы роста цен на потребительском рынке не изменятся. Ответ дайте в рублях с округлением до второго знака после запятой.

Задача 1.2.2

Магомед открыл вклад в рублях на сумму эквивалентную 1000 долл. на 1 год с выплатой 8% годовых в конце срока. На дату открытия вклада курс доллара составлял 70 рублей за 1 доллар. Через год курс доллара вырос на 20%. Насколько в долларах изменился вклад Магомеда с учетом процентов за год?

Тема 2.1 Банковская система РФ

Задача 2.1.1

Фирма желает взять ссуду на 1 год на покупку нового оборудования стоимостью 30 тыс. долларов, которое будет служить 2 года. Ожидаемая прибыль от использования нового оборудования составит 2 500 долларов в год. Осуществит ли фирма инвестиции в оборудование, если процентная ставка равна 10 % ?

Задача 2.1.2

Номинальная ставка процента равна 12 %, а темп инфляции 4 % в год. Реальная ставка процента при этих условиях будет равна:

а) 16 %; б) 8 %; в) 10 %; г) 4 %.

Задача 2.1.3

Если норма обязательных резервов равна 20 % от величины бессрочных вкладов, а избыточные резервы банковской системы составляют 100 млрд. руб., то банковская система может увеличить денежную массу в максимальной степени на:
а) 50 млрд. руб.; б) 100 млрд. руб.; в) 250 млрд. руб.; г) 500 млрд. руб.; д) 0.

Тема 2.2 Долги и кредиты: возможности и риски

Задача 2.2.1

1 января Ахмед Магомедович положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Через год Ахмед Магомедович хотел купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей, получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму.

Какую сумму для покупки автомобиля должен добавить Ахмед Магомедович после возврата депозита?

Задача 2.2.2

1 января Магомед Магомедович положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. При досрочном возврате депозита проценты не начисляются. Через год

Магомед Магомедович хочет купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей, забрав свой депозит и накопленные по нему проценты и добавив недостающую сумму, но не более 200 000 рублей. В декабре производитель выбранной Магомедом Магомедовичем модели объявил, что с 1 января следующего года повышает цены на свои автомобили на 8%. Как Магомеду Магомедовичу лучше поступить, чтобы добавлять к депозиту пришлось как можно меньшую сумму:

- А) досрочно забрать депозит с потерей процентов и купить автомобиль до подорожания?
- Б) дожидаться завершения срока депозита, забрать его с процентами и купить автомобиль по новой цене?

Задача 2.2.3

Гражданин N берет в банке кредит в размере 200 тыс. руб. под 25 % годовых сроком на 2 года. Какую сумму он заплатит банку по истечении указанного срока ?

- а) 200 тыс. руб.
- б) 250 тыс. руб.
- в) 300 тыс. руб.
- г) 400 тыс. руб.

Тема 2.4 Сбережения населения

Задача 2.4.1

Чем, по мнению автора, ограничены возможности потребителя?

1. В чём автор видит изменение поведения потребителя на рынке по мере увеличения его средств?
 2. Как автор характеризует влияние потребителя на производство?
- Прочитайте текст и дайте ответы на 3 вопроса.

Потребности общества, разных его слоёв, каждого индивида столь разнообразны, что никакой государственный орган не может их учесть в полном объёме и в соответствующем качестве. Каждый предмет, покупаемый человеком для личного пользования, содержит сочетание элементов, которые входят в конечное приращение его потребительского богатства. По мере того как средства человека увеличиваются, он, прежде всего, требует новых качеств в употребляемых им предметах. И только с помощью рынка возможен гибкий и эффективный контроль за соответствием спроса совокупным индивидуальным потребностям, формируемым человеческим капиталом. Потребности связаны с экономическими основами человеческого капитала, характером распределения, сбалансированностью спроса и предложения и другими проблемами.

Рынок выявляет реальные потребности, а потребление зависит от его развития. Иными словами, рынок является аккумулятором благосостояния, основным социальным институтом, непрекращаемой истиной для роста потребления. Являясь конечной целью, потребление оказывает активное воздействие на производство, ибо потребитель... покупая предложенный продукт труда или отказываясь от него, поощряет экономически правильное и наказывает ошибочное поведение производителей. Те в результате вынуждены вести конкурентную борьбу за потребителя, решающего в условиях рынка самостоятельно, что, когда и сколько приобрести.

Очевидно, что главным ограничением для любого потребителя является размер его дохода, а для процесса производства – его возможности. Поскольку потребности многообразны и безграничны, а доход ограничен, индивид вынужден постоянно совершать выбор из огромного количества товаров, предлагаемых на рынке. Естественно,

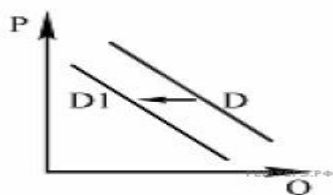
совершая этот выбор, он стремится приобрести наилучший набор товаров из тех, которые

ему доступны, т.е. стремится достичь максимально возможной степени удовлетворения, иначе говоря, максимизировать полезность при ограниченном доходе.

Тема 2.6 Основы предпринимательской деятельности

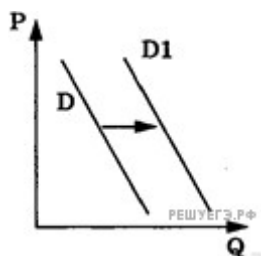
1. На рисунке отражена ситуация на рынке бытовых вентиляторов: линия спроса D переместилась в новое положение - $D1$ (P - цена товара, Q - количество товара). Это перемещение может быть связано прежде всего с

- а) закрытием нескольких заводов по производству вентиляторов
- б) распространением кондиционеров
- в) снижением налога с продаж бытовой техники
- г) окончанием летнего сезона
- д) снижением расходов производителей вентиляторов на рекламу



2. На рисунке отражены изменения спроса на легковые автомобили на соответствующем рынке: линия спроса D переместилась в новое положение $D1$ (P - цена товара, Q - количество товара). Это перемещение связано, в первую очередь, с

- а) совершенствованием технологии производства автомобилей
- б) уменьшением издержек производителей автомобилей
- в) уменьшение стоимости услуг общественного транспорта
- г) увеличением доходов населения
- д) резким снижением цен на бензин



Задача 2.6.1

Предположим, что, фирма «Клеопатра» в этом месяце предоставила 230 услуг по 500 единиц, при издержках труд - 58000, капитал – 29000. Вычислите ежемесячную прибыль фирмы.

Где указаны определение понятия и основные признаки предприятия?

Почему предприятие рассматривают как имущественный комплекс предпринимательской деятельности?

Задача 2.6.2

Предположим, что, когда фирма увеличивает применяемый капитал со 120 до 150 единиц, используемый труд с 500 до 625 единиц, выпуск продукции увеличивается с 200 до 220 единиц.

Какой эффект роста масштаба производства имеет место в данном случае?

Задача 2.6.3

Определение эффекта роста масштаба производства

Предположим, что, когда фирма увеличивает применяемый капитал со 190 до 220 единиц, используемый труд с 700 до 950 единиц, выпуск продукции увеличивается с 250 до 300 единиц. Решение:

Напишите, какой эффект роста масштаба производства имеет место в данном случае?_____

Тема 3.1 Финансовые взаимоотношения с государством

1. Кейс Помощь малому бизнесу от государства

Власти каждого региона России ежегодно определяют размеры финансовой поддержки для небольшого бизнеса. Все это возможно благодаря Федеральному Закону № 209, утверждающему основы развития российского бизнеса. Государственная поддержка малого предпринимательства - это не только выделение денежных средств на определенные цели, но и сопутствующие виды помощи, которые не менее востребованы (а в некоторых ситуациях и более), чем финансы. Каждый субъект Российской Федерации в рамках реализации программы государственной поддержки малого предпринимательства вправе организовывать и проводить собственные мероприятия по оказанию помощи предпринимателям.

Вопросы:

1. Как вы считаете, зачем государству нужно поддерживать малый и средний бизнес?

Обоснуйте ответ.

2. Проанализируйте возможность применения различных систем налогообложения с организационно-правовыми формами предпринимательской деятельности. Можно ли в рамках одной организационно-правовой формы, в рамках одного юридического лица или ИП применять одновременно несколько систем налогообложения?

3. Подберите оптимальную налоговую систему для каждого из перечисленных видов деятельности:

- производство высокотехнологической инновационной продукции;
- маникюрный салон; сдача недвижимости в аренду;
- оказание консалтинговых услуг; китайский ресторан;
- фитнес-центр; продуктовый магазин.

4. Определите возможности ведения международной предпринимательской деятельности в условиях внешних экономических санкций.

Тема 3.2 Инвестирование

Задача 3.2.1

1 января Патимат открыла депозит в Тинькофф банке на сумму 1 000 000 рублей под 10% годовых сроком на 12 месяцев. А ее подруга Аминат в тот же день открыла депозит в Сбербанке на сумму 1 000 000 рублей под 8% годовых сроком на 12 месяцев. Проценты по обоим депозитам выплачиваются в конце срока.

Через 6 месяцев Тинькофф банк обанкротился. К счастью, вклады в этом банке были застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ). По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков деньги в сумме их депозита и процентов, начисленных на этот депозит к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей). Получив деньги от АСВ, Патимат до конца года больше их никуда не вкладывала. Сбербанк исполнил обязательства по договору и вернул Аминат сумму депозита с процентами в конце года.

Кто больше заработал на своих вкладах за год, Патимат или Аминат? На сколько?

Задача 3.2.2

Ахмед Магомедович, чтобы приумножить свои сбережения, купил 100 акций российской нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку, 50 акций американской обрабатывающей компании по цене 45 долларов за штуку и 10 акций американской ИТ-компании по цене 95 долларов за штуку. В день покупки курс доллара к рублю составлял 52 рубля за доллар. Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. Курс валюты через год составил 64 рубля за доллар.

1. Увеличилась или уменьшилась сумма сбережений Ахмеда Магомедовича в рублях?
2. На сколько процентов (с округлением до второго знака после запятой)?
3. Увеличилась или уменьшилась сумма в долларах и на сколько процентов?

Критерии оценки:

- оценка **«отлично»** выставляется студенту, если он правильно ответил на все вопросы по задаче и обосновал свои ответы ссылками на источники.
- оценка **«хорошо»** - выставляется студенту, если он правильно ответил на все вопросы по задаче.
- оценка **«удовлетворительно»** - выставляется студенту, если он знает, к какой теме относится казус, способен проанализировать фабулу задачи, сформулировать вопросы, ответы на которые способствуют решению задачи в целом.
- оценка **«неудовлетворительно»** - задача решена неправильно.

4.

Контрольные работы

Разделы 1-2.

Вариант № 1

1. Какого главное назначение финансовой грамотности для современного человека?
2. Опишите постоянные и переменные расходы семьи. Приведите примеры из личного жизненного опыта.
3. Понятие депозит. Чем отличаются друг от друга срочные депозиты и депозиты до востребования?

Вариант № 2

1. Раскройте основные понятия финансовой грамотности.
2. Деньги в информационном обществе: ступени развития безналичных денег.
3. Как вы понимаете понятие потребительский кредит. В чем необходимость потребительского кредита и способы его получения.

Вариант № 3

1. Охарактеризуйте роль персональных финансов на каждом этапе жизненного цикла человека.
2. Реальная и номинальная ставки банковского процента?
3. Перечислите функции и субъектов фондового рынка.

Вариант № 4

1. Что такое доход? Как классифицируются доходы?
2. Назовите функции и полномочия центрального банка России.
3. Опишите сущность и назначение акции и облигации.

Разделы 2-3.

Вариант № 1

1. Опишите эффект дохода и эффект замещения и приведите примеры как на практике они применяются.
2. Назовите ставки налогов, приведите примеры к каждой налоговой ставке.
3. Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля.

Вариант № 2

1. Кто является рациональным потребителем и в чём заключается его рационально поведение?
2. Какие различают формы предприятий, согласно организационно-правовому устройству на примерах предприятий России?
3. Финансовое мошенничество: виды и способы защиты.

Вариант № 3

1. Назовите фонды обязательного страхования. Приведите примеры добровольного страхования.
2. Назовите основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики.
3. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке.

Вариант № 4

1. Назовите мотивы сбережений и приведите примеры двух форм сбережения населения.
2. Что из себя представляет формула предпринимательства?
3. Защита прав потребителей финансовых услуг.

Критерии оценки:

- **оценка «отлично»** выставляется студенту, если выражено абсолютное понимание сути вопросов, безукоризненное знание экономических закономерностей, логически и лексически грамотно изложенные, содержательные, аргументированные и исчерпывающие ответы. Глубокие знания материала, структурированные, последовательные, полные, правильные ответы;
- **оценка «хорошо»** выставляется если, у студента твердые, но недостаточно полные знания, по сути верное понимание вопросов, в целом правильные ответы на вопросы, наличие неточностей и несущественных ошибок.
- **оценка «удовлетворительно»** выставляется, если студент недостаточно понимает сути вопросов, большое количество грубых ошибок, наличие большого числа неточностей, отсутствие логики изложения, относительные знания материала;
- **оценка «неудовлетворительно»** выставляется, если студентом не дан ответ на поставленные вопросы, отсутствует ответ или дан ответ на другие вопросы, списывание в ходе выполнения работы, наличие на рабочем месте технических средств, в том числе телефона.

5. Тематика рефератов

Тема 1.3 Деньги и их роль в экономике

1. Происхождение денег: монет, бумажных и символических денег.
2. Экономическое понятие функции денег.

Тема 2.2 Долги и кредиты: возможности и риски

1. Двухуровневая банковская система РФ.
2. Состав финансовых институтов
3. Виды банковских операций

Тема 2.3 Ценные бумаги. Фондовый рынок.

1. Топ 10 самых крупных бирж мира
2. Участники фондовой биржи.
3. Биржи в РФ.

Тема 2.6 Основы предпринимательской деятельности

1. Десять популярных и полезных концепций менеджмента.
2. Самые эффективные триггеры продаж.

Методические рекомендации к написанию реферата

Реферат – краткое изложение в письменном виде содержания научных трудов по выбранной теме исследования. Это самостоятельная научно-исследовательская работа студента, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, делает выводы, обобщения.

Выбор темы реферата осуществляется преподавателем в рамках изучаемой дисциплины исходя из интересов студентов. Прежде чем выбрать тему реферата, студенту необходимо выяснить свой интерес, определить, над какой проблемой он хотел бы поработать, более глубоко ее изучить.

Цель реферата – приобретение студентами навыков самостоятельной работы по подбору, изучению, анализу и обобщению литературных источников.

Объем реферата составляет 7-12 страниц машинописного текста.

Процесс выполнения реферата состоит из следующих этапов.

1. Подбор литературы по избранной теме и ознакомление с выбранными источниками.
2. Составление плана реферата.
3. После заключения необходимо привести список литературы.
4. Оформление реферата. Текст работы должен быть набран на компьютере шрифтом Times New Roman размером 14 пт (при оформлении текста с использованием текстового процессора Microsoft Word). Шрифт, используемый в иллюстративном материале (таблицы, графики, диаграммы и т.п.), при необходимости может быть меньше, но не менее 10 пт. Межстрочный интервал в основном тексте - полуторный. В иллюстративном материале межстрочный интервал может быть одинарным. Поля страницы должны быть:

- левое поле - 30 мм;
- правое поле - 10 мм;
- верхнее и нижнее поле - 20 мм.

Критерии оценки:

- **оценка «отлично»** ставится в том случае, если присутствуют соответствие целям и задачам дисциплины, актуальность темы и рассматриваемых проблем; соответствие содержания заявленной теме, заявленная тема полностью раскрыта, рассмотрение дискуссионных вопросов по проблеме, сопоставлены различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, научность языка изложения, логичность и последовательность в изложении материала, количество исследованной литературы, в том числе новейших источников по проблеме, четкость выводов, оформление работы соответствует предъявляемым требованиям.

- **оценка «хорошо»** ставится в том случае, если присутствуют соответствие целям и задачам дисциплины, актуальность темы и рассматриваемых проблем, а также соответствие содержания заявленной теме, научность языка изложения; заявленная тема раскрыта

недостаточно полно, отсутствуют новейшие литературные источники по проблеме, при оформлении работы имеются недочеты.

- **оценка «удовлетворительно»** ставится в том случае, если присутствует соответствие целям и задачам дисциплины, но, содержание работы не в полной мере соответствует заявленной теме; заявленная тема раскрыта недостаточно полно, использовано небольшое количество научных источников, нарушена логичность и последовательность в изложении материала; при оформлении работы имеются недочеты.

- **оценка «неудовлетворительно»** выставляется, если работа не соответствует целям и задачам дисциплины, содержание работы не соответствует заявленной теме, содержание работы изложено не научным стилем.

6.Зачетные вопросы

1. Значение финансовой грамотности для современного человека.
2. Содержание основных понятий финансовой грамотности.
3. SWOT и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное.
4. Основы личного финансового планирования
5. Источники доходов семьи и основные статьи расходов
6. Предыстория развития современных денег
7. Виды денег в системе обращения.
8. Финансы, понятие, функции, состав финансовых институтов
9. Структура современной банковской системы и ее функции
10. Кредит и депозит: сущность и виды
11. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими
12. Сектор корпоративного капитала
13. Характеристика ценных бумаг
14. Биржи: виды и функции, участники
15. Понятие фондового рынка, функции рынка, участники
16. Необходимость и формы сбережений.
17. Принципы инвестирования
18. Поведение рационального потребителя. Эффект дохода и эффект замещения.
19. Условия открытия банковского вклада, возможные риски и управление ими
20. Значение страхового рынка. Классификация страхования.
21. Обязательное страхование физических лиц
22. Добровольное страхование физических лиц
23. Риски и методы управления страхованием
24. Фонды обязательного страхования
25. Роль предпринимательства в жизни человека и общества
26. Менеджмент: теория управления фирмой.
27. Маркетинг и его основные элементы
28. Пенсионная система России.
29. Страховые взносы. Виды пенсий.
30. Налоговые вычеты и льготы.
31. Сущность и функции финансов государства
32. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в РФ
33. Инвестирование: цели, риски, ликвидность, доходность.
34. Основные инвестиционные продукты.
35. Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля

36. Защита прав потребителей финансовых услуг

37. Финансовое мошенничество: виды и способы защиты, финансовые пирамиды.

Критерии оценки:

- «**зачтено**» ставится в том случае, когда студент обнаруживает систематическое и глубокое знание программного материала по дисциплине, умеет свободно ориентироваться в вопросе. Ответ полный и правильный на основании изученного материала. Выдвинутые положения аргументированы и иллюстрированы примерами. Материал изложен в определенной логической последовательности, осознанно, литературным языком, с использованием современных научных терминов; ответ самостоятельный. Студент уверенно отвечает на дополнительные вопросы.

- «**незачтено**» выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебного материала по дисциплине. При ответе обнаружено непонимание студентом основного содержания теоретического материала или допущен ряд существенных ошибок, которые студент не может исправить при наводящих вопросах экзаменатора, затрудняется в ответах на вопросы. Студент подменил научное обоснование проблем рассуждением бытового плана. Ответ носит поверхностный характер; наблюдаются неточности в использовании научной терминологии.