



## 1. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости

### Задания для проведения текущего контроля успеваемости, критерии оценивания

Дайте определение понятию "финансовая грамотность". Каковы её основные компоненты и значение в современной жизни? Как финансовая грамотность связана с вашей будущей профессиональной деятельностью?

Опишите систему личных финансов. Каковы основные источники доходов и направления расходов? Как организовать учёт личных финансов?

Что такое "финансовое планирование" и каковы его этапы? Как составить личный финансовый план? Какие инструменты финансового планирования вы знаете?

Назовите основные принципы управления личными финансами. Как реализуются принципы экономии, инвестирования, диверсификации в повседневной жизни?

Дайте характеристику банковской системе России. Какие виды банков существуют? Каковы основные функции банков в экономике?

Опишите виды банковских счетов. Каковы особенности расчётного, депозитного, кредитного счетов? Как правильно выбрать банковский счёт?

Что такое "банковская карта" и каковы её виды? Как безопасно использовать банковские карты? Каковы правила защиты от мошенничества с картами?

Каковы особенности банковских вкладов (депозитов)? Как рассчитать доходность вклада? Какие виды вкладов наиболее выгодны для разных целей?

Дайте определение понятию "кредит". Каковы виды кредитов? Каковы преимущества и риски использования кредитов?

Опишите процесс получения кредита. Какие документы необходимы для получения кредита? Как банки оценивают кредитоспособность заёмщика?

Что такое "кредитная история" и как она формируется? Как проверить свою кредитную историю? Как улучшить кредитную историю?

Каковы правила ответственного заёмщика? Как рассчитать посильную кредитную нагрузку? Как избежать долговой ямы?

Дайте характеристику налоговой системе России. Какие виды налогов существуют? Каковы функции налогов в экономике?

Опишите систему обязательных платежей для физических лиц. Какие налоги платят граждане? Как заполнить налоговую декларацию?

Что такое "налоговые вычеты" и как их получить? Какие виды налоговых вычетов существуют? Как оформить возврат налога?

Каковы особенности уплаты страховых взносов? Какие виды обязательного страхования существуют? Как выбрать дополнительные страховые продукты?

Дайте определение понятию "инвестиции". Каковы цели и виды инвестиций? Чем инвестиции отличаются от сбережений?

Опишите основные инструменты инвестирования. Каковы особенности акций, облигаций, паевых инвестиционных фондов? Как выбрать подходящий инвестиционный инструмент?

Что такое "диверсификация инвестиций" и зачем она нужна? Как составить инвестиционный портфель? Каковы принципы управления инвестиционным портфелем?

Каковы риски инвестирования и как их минимизировать? Как оценить рискованность инвестиций? Каковы правила безопасного инвестирования?

Дайте характеристику системе страхования в России. Какие виды страхования существуют? Каковы принципы работы страховых компаний?

Опишите обязательное и добровольное страхование. Какие виды страхования являются обязательными? Как выбрать дополнительные страховые продукты?

Что такое "страховой случай" и как получить страховую выплату? Каков порядок действий при наступлении страхового случая? Какие документы необходимы для получения выплаты?

Каковы особенности накопительного страхования жизни? Чем накопительное страхование отличается от инвестиций? Как выбрать программу накопительного страхования?

Опишите основные угрозы финансовой безопасности. Какие виды финансового мошенничества существуют? Как защититься от финансовых мошенников?

Что такое "финансовая пирамида" и как её распознать? Каковы признаки финансовых пирамид? Как не стать жертвой финансовых мошенников?

Каковы права потребителей финансовых услуг? Как защитить свои права при взаимодействии с финансовыми организациями? Куда обращаться в случае нарушения прав?

Опишите систему защиты вкладов и инвестиций. Как работает система страхования вкладов? Какие механизмы защиты прав инвесторов существуют?

### Критерии и шкалы оценивания текущего контроля

Оценка	Критерии оценивания
«отлично»	<b>Оценка «отлично»</b> выставляется, если студент активно работает в течение всего практического занятия, дает полные ответы на вопросы преподавателя в соответствии с планом практического занятия и показывает при этом глубокое овладение лекционным материалом, знание соответствующей литературы и законодательства, способен выразить собственное отношение по данной проблеме, проявляет умение самостоятельно и аргументированно излагать материал, анализировать явления и факты, делать самостоятельные обобщения и выводы, правильно выполняет учебные задачи.
«хорошо»	<b>Оценка «хорошо»</b> выставляется при условии: студент активно работает в течение практического занятия, вопросы освещены полно, изложения материала логическое, обоснованное фактами, со ссылками на соответствующие нормативные документы и литературные источники, освещение вопросов завершено выводами, студент обнаружил умение анализировать факты и события, а также выполнять учебные задания. Но в ответах допущены неточности, некоторые незначительные ошибки, имеет место недостаточная аргументированность при изложении материала, четко выраженное отношение студента к фактам и событиям.
«удовлетворительно»	<b>Оценка «удовлетворительно»</b> выставляется в том случае, когда студент в целом овладел сути вопросов по данной теме, обнаруживает знание лекционного материала, законодательства и учебной литературы, пытается анализировать факты и события, делать выводы и решать задачи. Но на занятии ведет себя пассивно, отвечает только по вызову преподавателя, дает неполные ответы на вопросы, допускает грубые ошибки при освещении теоретического материала.
«неудовлетворительно»	<b>Оценка «неудовлетворительно»</b> выставляется в случае, когда студент обнаружил несостоятельность осветить вопросы освещены неправильно, бессистемно, с грубыми ошибками, отсутствуют понимания основной сути вопросов, выводы, обобщения.

## 2. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Задания для проведения промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

1. Финансовая грамотность — это:
  - а) Только умение считать деньги
  - б) Способность принимать обоснованные финансовые решения
  - в) Только знание банковских продуктов
  - г) Только умение экономить
2. Личный бюджет — это:
  - а) Только доходы человека
  - б) План доходов и расходов на определённый период
  - в) Только расходы человека
  - г) Только сбережения
3. Банковский вклад (депозит) — это:
  - а) Кредит, взятый в банке
  - б) Деньги, размещённые в банке под процент
  - в) Беспроцентное хранение денег
  - г) Только сберегательная книжка
4. Кредитная история — это:
  - а) История покупок по кредитной карте
  - б) Информация о выполнении обязательств по кредитам
  - в) Только данные о просрочках платежей
  - г) Только положительные отзывы банков
5. Налоговый вычет — это:
  - а) Дополнительный налог
  - б) Сумма, уменьшающая налогооблагаемую базу
  - в) Штраф за неуплату налогов
  - г) Только для предпринимателей
6. Инвестиции — это:
  - а) Только покупка акций
  - б) Вложение денег с целью получения дохода
  - в) Только банковские вклады
  - г) Только недвижимость
7. Страхование — это:
  - а) Гарантия получения прибыли
  - б) Защита от финансовых потерь при наступлении страхового случая
  - в) Только медицинская страховка
  - г) Только для автомобилей
8. Финансовая пирамида — это:
  - а) Законная инвестиционная компания
  - б) Мошенническая схема, где доход выплачивается за счёт новых вкладчиков
  - в) Банковская структура
  - г) Государственная программа
9. Инфляция — это:
  - а) Рост цен и снижение покупательной способности денег
  - б) Снижение цен
  - в) Стабильность цен
  - г) Только рост зарплат
10. Диверсификация инвестиций — это:
  - а) Вложение всех средств в один актив
  - б) Распределение инвестиций по разным активам для снижения риска
  - в) Только покупка акций разных компаний
  - г) Только иностранные инвестиции

11. Установите соответствие между финансовым понятием и его определением:

Финансовое понятие	Определение
1. Акция	А) Долговая ценная бумага
2. Облигация	Б) Долевая ценная бумага
3. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)	В) Совокупность активов, управляемая профессиональным управляющим
4. Депозит	Г) Банковский вклад
5. Кредит	Д) Заёмные средства, предоставляемые под процент

12. Установите соответствие между видом страхования и его назначением:

Вид страхования	Назначение
1. ОСАГО	А) Обязательное страхование автогражданской ответственности
2. ДМС	Б) Добровольное медицинское страхование
3. НСЖ	В) Накопительное страхование жизни
4. ИСЖ	Г) Инвестиционное страхование жизни
5. КАСКО	Д) Добровольное страхование автомобиля от ущерба

13. Установите соответствие между банковской картой и её характеристикой:

Банковская карта	Характеристика
1. Дебетовая	А) Для операций с собственными средствами
2. Кредитная	Б) Для операций с заёмными средствами
3. Предоплаченная	В) С предварительно внесённой суммой
4. Овердрафтная	Г) С возможностью уйти в минус по счёту
5. Кобейджинговая	Д) Совместный выпуск двух платёжных систем

14. Установите правильную последовательность составления личного финансового плана:

1. Постановка финансовых целей
2. Анализ текущего финансового состояния
3. Определение доходов и расходов
4. Составление бюджета
5. Планирование сбережений и инвестиций
6. Контроль выполнения и корректировка плана

15. Установите правильную последовательность действий при получении кредита:

1. Определение цели и суммы кредита
2. Сравнение предложений разных банков
3. Подача заявки на кредит

4. Предоставление необходимых документов
5. Ожидание решения банка
6. Подписание кредитного договора
7. Получение денежных средств

16. Какие из перечисленных мер относятся к финансовой безопасности? (Выберите 5 правильных ответов)

- а) Использование сложных паролей для банковских операций
- б) Сообщение PIN-кода карты друзьям
- в) Регулярная проверка выписок по счетам
- г) Использование защищённых сайтов для онлайн-платежей
- д) Ответ на подозрительные SMS с просьбой сообщить данные карты
- е) Блокировка карты при утере
- ж) Хранение всех денег дома
- з) Использование одного пароля для всех сервисов

17. Какие из перечисленных принципов относятся к разумному финансовому поведению? (Выберите 6 правильных ответов)

- а) "Жить не по средствам"
- б) Формирование финансовой подушки безопасности
- в) Ведение учёта доходов и расходов
- г) Инвестирование только в высокорисковые активы
- д) Диверсификация инвестиций
- е) Планирование крупных покупок
- ж) Использование кредитов для повседневных расходов
- з) Регулярное повышение финансовой грамотности

18. Опишите 5 основных правил защиты от финансового мошенничества. Обоснуйте важность каждого правила.

19. Составьте личный финансовый план на 1 год. Включите цели, доходы, расходы, сбережения, инвестиции.

20. Разработайте рекомендации по формированию финансовой подушки безопасности (5-7 рекомендаций). Укажите, как рассчитать необходимый размер и где хранить средства.

