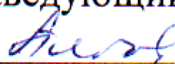


Министерство сельского хозяйства Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Самарский государственный аграрный университет»

Кафедра «Экономическая безопасность, учет и анализ»

УТВЕРЖДЕН  
Заведующий кафедрой  
 Пятова О.Ф.

**ФОНД  
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**По дисциплине**

**СГЦ.06 Основы финансовой грамотности**

Специальность: 19.02.12 Технология продуктов питания животного происхождения

Квалификация: техник-технолог

Форма обучения: очная

Кинель 2023

## Перечень результатов освоения дисциплины

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

## Перечень вопросов для проведения устного опроса

### Практическое занятие 1. Личное финансовое планирование

1. Дайте определение бюджета, опишите особенности формирования бюджета.
2. Перечислите и опишите экономические функции домохозяйства.
3. Опишите, что понимается под потреблением домашних средств, рациональном потреблении.
4. Дайте пояснения понятиям «бюджетное ограничение», «личный баланс» и «бюджет».
5. Опишите отличия реальных от номинальных доходов семьи.

### Практическое занятие 2. Депозит

1. Опишите необходимость использования депозита, в чем заключается его сущность.
2. Перечислите преимущества и недостатки депозита.
3. Укажите виды платежных средств.
4. Дайте описание инфляции и причинам ее появления.
5. Опишите особенности обмена валюты.

### Практическое занятие 3. Кредит

1. Опишите банковскую систему РФ.
2. Что представляет собой банковский кредит.
3. Перечислите основные виды кредита и дайте их характеристику.
4. Поясните в чем заключается отличие банковских карт – дебетовой от кредитной карты.
5. Перечислите формы дистанционного банковского обслуживания.

### Практическое занятие 4. Расчетно-кассовые операции

1. Опишите цель, задачи функционирования финансового рынка.
2. Назовите субъекты финансового рынка.
3. Опишите инфраструктуру финансового рынка.
4. Поясните назначение и использование банковской ячейки.
5. Опишите механизм денежного перевода, расчета комиссии.
6. При каких условиях предоставляют кредиты в микрофинансовых организациях?

### Практическое занятие 5. Страхование

1. Что такое страхование?
2. Назовите виды страхования, участников страхования.
3. Опишите необходимость создания страховых компаний.
4. Выразите мнение о целесообразности использования страхования в личной жизни.

### Практическое занятие 6. Инвестиции

1. Поясните, что относится к инвестициям.
2. Назовите виды инвестиций, опишите их.
3. Что понимается под инвестиционными предпочтениями.
4. Опишите механизм управления рисками при инвестировании.

## **Практическое занятие 7. Налоговая система РФ и налогообложение**

1. Поясните для чего платят налоги?
2. Опишите как работает налоговая система в РФ?
3. Какие виды налогов для физических лиц вы знаете?
4. Что представляют собой пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы? Опишите их.
5. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

## **Практическое занятие 8. Пенсионное обеспечение**

1. Что представляет собой пенсионная система РФ.
2. Опишите порядок формирования личных пенсионных накоплений.
3. Поясните в каких случаях применяются корпоративные пенсионные программы.
4. Раскройте порядок накопления и приумножения пенсионных сбережений.

## **Практическое занятие 9. Мошенничество и защита прав потребителя финансовых услуг**

1. Опишите порядок регулирования финансового рынка.
2. Поясните каким образом осуществляется защита прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.
3. Опишите понятие «финансовое мошенничество», приведите виды финансовых мошенничества.
4. Какие виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными вы знаете?
5. Назовите контрольные и надзорные организации.
6. Перечислите способы сокращения финансовых рисков.

## **Практическое занятие 10. Создание собственного бизнеса**

1. Опишите финансовый раздел бизнес плана.
2. Опишите порядок расчета основных финансово-экономических показателей.
3. Укажите особенности проведения SWOT –анализа в бизнес планировании.

### **Критерии оценки:**

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он свободно владеет материалом, ориентируется в основных понятиях дисциплины;
- оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, не владеющему основополагающими знаниями по поставленному вопросу, если он не ориентируется в основных понятиях, не исправляет своих ошибок после наводящих вопросов.

## Тематика докладов

1. Бюджет моей семьи.
2. Функции денег в экономической системе.
3. Наличное денежное обращение.
4. Безналичное денежное обращение.
5. Основные этапы развития денег.
6. Понятие и виды инфляции.
7. Функции Центрального банка в экономической системе.
8. Основные виды банковских операций.
9. Финансовый рынок РФ.
10. Основные виды кредитов.
12. Понятие и элементы налогов.
13. Права и обязанности налогоплательщиков.
14. Права и обязанности налоговых органов.
15. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
16. Налоговая система РФ.
17. Основные виды налогов РФ.
18. Система государственного пенсионного обеспечения.
19. Негосударственные пенсионные фонды.
20. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
21. Роль страховых компаний в экономической системе.
22. Система социальной защиты в РФ.
23. Виды социальной защиты.
24. Государственный финансовый контроль.
25. Роль страховых компаний в экономике государства.
26. Личный финансовый план.
27. Виды страхования.
28. Система страхования рисков.

### Критерии и шкала оценивания докладов:

- оценка «зачтено» выставляется, если обучающийся подготовил доклад по выбранной теме, отражающий основные положения рассматриваемого вопроса и выступил на практическом занятии;
- оценка «не зачтено» выставляется, если не подготовлен доклад по выбранной теме или в нем не раскрыто основное содержание материала.

## Ситуационные задания (практические работы)

### Практическое занятие по теме 6 «Кредит»

**Условие.** Валерий Петрович использовал кредитную карту 5 июня 2016 года для оплаты покупки стоимостью 210 000 рублей и собирается выплачивать кредит ежемесячно 5 числа каждого месяца равными суммами по 50 000 рублей. Процентная ставка по кредитной карте составляет 25% годовых на остаток долга, для расчета процентов год принимается равным 360 дням, льготный период по кредиту не предусмотрен.

**Задание.** Определите, сколько времени потребуется Валерию Петровичу для полного погашения кредита по карте (при условии, что за это время он не будет использовать карту для новых покупок)? Чему будет равна сумма процентных выплат?

### Практическое занятие по теме 7 «Инвестиции»

**Условие.** Яков получил в наследство 400 тыс. руб. и решил их инвестировать с помощью индивидуального инвестиционного счета. Годовой доход Якова составляет 1,2 млн руб. в год. Раньше Яков никогда не сталкивался с фондовым рынком.

**Задание:**

- а) Помогите Якову выбрать тип налоговых льгот для ИИС.
- б) Что можно посоветовать Якову, если он хочет получить доход от ИИС с минимальным риском?
- в) А как стоит действовать Якову, если он готов к среднему уровню риска? А если готов к высокому уровню риска?
- г) Какие детали нужно учитывать при подсчете итоговой доходности?
- д) Друг Якова Глеб решил, что он тоже хотел бы заработать на инвестициях в фондовый рынок, но он наследства не получил, поэтому решил взять 400 тыс. руб. в кредит и положить их на ИИС. Разумная ли это стратегия? Предположите, что Глеб погашает кредит аннуитетными платежами из зарплаты.

### Критерии оценивания уровня сформированности компетенций

Оценка «зачтено» проставляется обучающемуся который отвечает на поставленные в задании вопросы достаточно полно и развернуто, четко формулирует определения, касающиеся вопроса, подтверждает свой ответ фактическими примерами.

Оценка «не зачтено» выставляется при ответе, если обучающийся неправильно формулирует выводы, касающиеся вопроса, или вообще не может их дать, не подтверждает свой ответ фактическими примерами.

## Вопросы для подготовки к зачету

1. Источники денежных средств семьи.
2. Структура доходов населения России.
3. Формы вознаграждений наёмным работникам.
4. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.
5. Необходимость уплаты налогов.
6. Понятие инфляции и ее влияние на бюджет семьи.
7. Доходы семьи (номинальные, реальные).
8. Финансовое планирование.
9. Структура расходов среднестатистической российской семьи.
10. Личный бюджет и бюджет семьи.
11. Дефицит (профицит) бюджета.
12. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита.
13. Возникновение дефицита бюджета.
14. Банки и их роль в жизни семьи.
15. Принципы работы банковской системы РФ.
16. Система страхования вкладов (ССВ).
17. Центробанк и его роль в банковской системе РФ.
18. Основные правила использования кредитов.
19. Рефинансирование кредитов.
20. Ипотека.
21. Банковские депозиты. Кредитная история.
22. Коллекторские агентства, их права и обязанности
23. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.
24. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги.
25. Формы дистанционного банковского обслуживания.
26. Правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом
27. Что такое инвестиции, способы инвестирования.
28. Сроки и доходность инвестиций.
29. Виды финансовых продуктов. Выбор финансового продукта.
30. Управление инвестиционными рисками.
31. Фондовый рынок и его инструменты.
32. Формирование инвестиционного портфеля.
33. Инвестиции в личном финансовом плане.
34. Основные признаки и виды финансовых пирамид.
35. Правила личной финансовой безопасности.
36. Работа государственной пенсионной системы в РФ.
37. Накопительная и страховая пенсия. Формирование индивидуального пенсионного капитала.
38. Виды налогов.

39. Налоговая система в РФ.
40. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
41. Виды налогов для физических лиц. Налоговые льготы и налоговые вычеты.
42. Налоговая декларация.
43. Страхование в РФ. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты.
44. Обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности.
45. Финансовая устойчивость страховщика
46. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.
47. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана.
48. Методы разработки бизнес-плана.
49. Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них.
50. Организации, защищающие права потребителей в Российской Федерации: Роспотребнадзор, Банк России, общественные организации потребителей.

### **Критерии оценивания устного ответа студента на зачёте**

Оценка «зачтено» проставляется обучающемуся который отвечает на вопрос полно и развернуто, четко формулирует определения, касающиеся вопроса, подтверждает свой ответ фактическими примерами.

Оценка «не зачтено» выставляется при ответе, если обучающийся неправильно формулирует основные определения, касающиеся вопроса, или вообще не может их дать, не подтверждает свой ответ фактическими примерами



## Перечень вопросов для оценки сформированности компетенций

*ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.*

Закрытый (10 вопросов с выделением правильного ответа - тестирование)

**1. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:**

- а). депозиты физических лиц;
- б). депозиты юридических лиц;
- в). депозиты как физических, так и юридических лиц;
- г). кредиты.

Ответ: а).

**2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:**

- а). создания накоплений на случай болезни;
- б). формирования накоплений на крупную покупку;
- в). создания накоплений на будущую старость;
- г). создания накоплений на случай потери работы.

Ответ: г).

**3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:**

- а). создания накоплений на случай болезни;
- б). формирования накоплений на крупную покупку;
- в). создания подушки безопасности при выходе на пенсию;
- г). все утверждения неверны.

Ответ: в).

**4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:**

- а). создания накоплений на будущую старость;
- б). формирования накоплений на крупную покупку;
- в). создания накоплений на случай потери работы;
- г). все утверждения верны.

Ответ: в).

**5. Укажите правильное утверждение.**

- а). чем выше риск, тем больше доходность;
- б). чем выше риск, тем меньше доходность;
- в). чем меньше риск, тем больше доходность;
- г). нет верных утверждений.

Ответ: а).

**6. Укажите правильное утверждение.**

- а). чем меньше риск, тем больше доходность;
- б). чем выше риск, тем меньше доходность;
- в). чем меньше риск, тем меньше доходность;
- г). все ответы верны.

Ответ: в).

**7. Укажите правильное утверждение.**

- а). акции являются менее рискованными, чем облигации;
- б). акции являются более рискованными, чем облигации;
- в). Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги;
- г). Правильных ответов нет.

Ответ: б).

**8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском**

- а). привилегированные акции;
- б). корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества;
- в). государственные ценные бумаги;
- г). муниципальные ценные бумаги.

Ответ: в).

**9. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:**

- а). растёт;
- б). снижается;
- в). остаётся неизменной;
- г). не реагирует на изменение рыночных ставок.

Ответ: б).

**10. Какие права купонная облигация даёт её владельцу**

- а). получать постоянный доход в виде купонных платежей;
- б). участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону;
- в). потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме;
- г). никакие.

Ответ: а).

**11. В настоящий момент ставка налога на доходы физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет:**

Ответ: 13%.

**12. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 мил.руб. При этом вы заработали в год 500 тыс.руб. Какую сумму вы сможете вернуть за год, если решите воспользоваться своим правом на имущественный вычет?**

**Ответ:** 65 000.

**13. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера.**

**Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.**

**Ответ = - 3,5%.**

**14. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера.**

**Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.**

**Ответ = 3,7%.**

**15. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера.**

**Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.**

**Ответ = - 4,3%.**

**16. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера.**

**Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.**

**Ответ = - 2,6%.**

**17. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?**

**Ответ:** по вкладу «Классический».

**18. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?**

**Ответ:** Депозит А.

**19. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процен-**

**тов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?**

Ответ: По вкладу «Доходный».

**20. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?**

Ответ: По вкладу «Летний».

**21. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?**

Ответ: 110 034 руб.

**22. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?**

Ответ: 1 087 311 руб.

**23. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?**

Ответ: 553 453 руб.

**24. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?**

Ответ: 330 102 руб.

**25. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?**

Ответ: На выплату страховой суммы.

**26. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как**

Ответ: распределительно-накопительная.

**27. С какого уровня дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать долгосрочное планирование семейного бюджета?**

Ответ: независимо от уровня дохода.

**28. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит?**

Ответ: страхование ответственности.

**29. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается, например, земельный участок вблизи города, называется:**

Ответ: ипотечный.

**30. Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?**

Ответ: 90 000.