

ПАСПОРТ

ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

«Основы финансовой грамотности»

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Экономика и общество	УК-9	Блиц-опрос, тестирование
2.	Тема 2. Эволюция экономических систем	УК-9	Блиц-опрос, доклад
3.	Тема 3. Предпринимательство как движущая сила экономики	УК-9	Блиц-опрос, тестирование
4.	Тема 4. Государство в современной экономике	УК-9	Блиц-опрос, презентация
5.	Тема 5. Доходы и расходы потребителя, формирование личного бюджета	УК-9	Блиц-опрос, письменная работа
6.	Тема 6. Расчеты и платежи: новые инструменты и риски	УК-9	Блиц-опрос, презентация
7.	Тема 7. Инвестиционное и сберегательное поведение индивида	УК-9	Блиц-опрос, тестирование
8.	Тема 8. Кредит как способ достижения финансовых целей	УК-9	Блиц-опрос, письменная работа
9.	Тема 9. Потребитель на рынке страховых услуг	УК-9	Блиц-опрос, презентация
10.	Тема 10. Защита прав потребителей.	УК-9	Блиц-опрос, доклад

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Практические занятия	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или дисциплине в целом	Вопросы по темам / разделам дисциплины
2.	Рубежный контроль	Форма проверки знаний по дисциплине в виде первой и второй рубежных аттестаций	Вопросы к аттестациям
3.	Доклад, реферат, эссе	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой	Темы докладов, рефератов, эссе

		публичное выступление по определенной учебно-практической или научной теме	
4.	Экзамен (зачет)	Итоговая форма оценки знаний	Вопросы к зачету

Темы для собеседования на практических занятиях

1. Тема 1. Экономика и общество
2. Тема 2. Эволюция экономических систем
3. Тема 3. Предпринимательство как движущая сила экономики
4. Тема 4. Государство в современной экономике
5. Тема 5. Доходы и расходы потребителя, формирование личного бюджета
6. Тема 6. Расчеты и платежи: новые инструменты и риски
7. Тема 7. Инвестиционное и сберегательное поведение индивида
8. Тема 8. Кредит как способ достижения финансовых целей
9. Тема 9. Потребитель на рынке страховых услуг
10. Тема 10. Защита прав потребителей

Критерии оценки ответов на практических занятиях:

Регламентом БРС предусмотрено всего 15 баллов за текущую работу студента. Критерии оценки разработаны исходя из возможности ответа студентом на следующие виды работ: конспекты, устные опросы, выполнение домашних заданий, ответы на практических и лекционных занятиях.

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Основы финансовой грамотности»

1. Виды и формы оплаты труда.
2. Доходы, облагающиеся налогами.
3. Выгоды и риски разных видов кредитования.
4. Права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации.
5. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.
6. Пути снижения внешних предпринимательских рисков.
7. Виды страховых продуктов.
8. Особенности различных способов сбережений.
9. Финансовый план как инструмент реализации бизнес-плана.
10. Бизнес-план как универсальная форма представления инвестиционного проекта.
11. Способы получения дохода от инвестиций (основные виды инвестиционных активов, достижение целей при помощи инвестиций, отражение инвестиций в личном финансовом плане, составление инвестиционного портфеля).

12. Налогообложение физических лиц.
13. Кредиты. Управление долгом (основные принципы оформления и погашения кредита).
14. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка.
15. Основы деятельности банков и характеристика банковских операций.
16. Банковские карты.
17. Электронные деньги.
18. Как грамотно осуществлять расходы.
19. Личный и семейный бюджет.
20. Обязательное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, страховой стаж, негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений.

Регламентом БРС предусмотрено всего 15 баллов за самостоятельную работу студента. Критерии оценки разработаны, исходя из возможности ответа студентом

Критерии оценки доклада:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если он:
 - аргументированно представил материал;
 - правильно ответил на все вопросы;
 - показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов;
- Обязательным условием выставленной оценки является правильная речь в быстром или умеренном темпе.
- оценка «не зачтено» выставляется если студент:
 - не справился с заданием, - в ответах на другие вопросы допустил существенные ошибки.
 - не может ответить на дополнительные вопросы, предложенные преподавателем

ТЕСТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Основы финансовой грамотности»

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
а) резервный + б) текущий в) инвестиционный
2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
а) потери доверия к банку у населения б) отзыва у банка лицензии + в) повышения инфляции
3. Инфляция — это:
(правильный ответ не указан в исходном тексте, но по смыслу: снижение покупательной способности денег)
4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:
а) ипотечный + б) потребительский в) целевой
5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
а) кредитной б) дебетовой с овердрафтом в) дебетовой +

6. Фондовый рынок – это место, где:
- а) продаются и покупаются строительные материалы б) продаются и покупаются ценные бумаги + в) продаются и покупаются продукты питания
7. Биржа – это место, где:
- а) продаются и покупаются автомобили б) продаются и покупаются ценные бумаги в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +
8. Страховые выплаты компенсируются в случае:
- а) материального ущерба + б) морального ущерба в) желания страхователя получить прибыль
9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая будущим пенсионерам трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
- а) добавочная б) второстепенная в) базовая +
10. Трудовая пенсия по старости, формируемая за счет накоплений:
- а) главная б) накопительная + в) дополнительная
11. Трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством (страховая часть):
- а) страховая + б) единовременная в) основная
12. Дисконт:
- а) доход б) скидка + в) надбавка
13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:
- а) дефолт + б) коллапс в) девальвация
14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относятся к:
- а) активам б) накоплениям в) пассивам +
15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
- а) простой + б) средний в) сложный
16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:
- а) ремиссия б) комиссия + в) процент
17. Векселя и облигации относятся к бумагам:
- а) дарственным б) долевым в) долговым +
18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:
- а) увеличился б) уменьшился + в) не изменился

19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:
- а) будет стараться израсходовать все свои доходы б) будет стараться больше покупать товаров и услуг в) будет сберегать часть своего дохода +
20. Вы приобретаете мобильный телефон в салоне связи в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:
- а) производителю телефона б) коммерческому банку + в) салону связи
21. Вы решили оплатить покупку билета на самолет через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:
- а) не потребуется + б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2 в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк
22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100 000 рублей под 12 % годовых:
- а) 101 200 рублей б) 112 000 рублей + в) 120 000 рублей
23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м потребовалось 35 000 рублей:
- а) 180 000 рублей б) 70 000 рублей в) 105 000 рублей +
24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка:
- а) 500 000 рублей б) 1 400 000 рублей + в) 700 000 рублей
25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
- а) не буду смотреть условия кредита б) не буду смотреть, потому что это бесполезно в) на полную стоимость кредита +
26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно б) на величину процентной ставки + в) не буду смотреть условия кредита
27. Выберите подходящее описание страхования как инструмента защиты:
- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях + б) это пустая трата денег в) это для богатых
28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:
- а) от 15 000 до 30 000 рублей б) более 100 000 рублей в) независимо от уровня дохода +
29. Если в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги увеличатся вдвое, и ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить:
- а) столько же + б) больше в) меньше

30. Вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Предложение 1: вернуть через год 125 000 рублей. Предложение 2: вернуть через год 100 000 рублей плюс 20% от суммы долга.

Какое предложение дешевле:

а) первое б) второе + в) одинаковы

ОТКРЫТЫЕ ВОПРОСЫ (МИНИ-ЭССЕ)

Задание 1

1. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?

а) Расширение бизнеса б) Модернизация производства в) Рост спроса г) Снижение стоимости материалов

(правильный ответ: б)

2. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании?

а) Расширение бизнеса б) Замена машинного труда ручным в) Эффективное перераспределение функций г) Прошение кредитора о признании компании банкротом

(правильный ответ: г)

3. Ликвидация компании — это...

а) неспособность компании покрыть задолженность б) продажа имущества для возмещения задолженности в) переход из частной в государственную собственность г) превращение ЗАО в ОАО

(правильный ответ: б)

4. Банкротство компании — это...

а) смена владельца б) продажа имущества для возмещения задолженности в) сокращение штата г) неспособность покрыть задолженность перед кредиторами

(правильный ответ: г)

5. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учет в...

а) профсоюзе б) Федеральной службе занятости + в) Государственной инспекции труда г) полиции

6. Если работодатель шантажирует вас, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, вы можете обратиться во все перечисленные органы, кроме:

а) Государственной инспекции труда б) налоговой инспекции + в) профсоюза г) суда

Задание 2

1. Какие компании могут применять метод бережливого производства?

а) Только новые б) Только промышленные в) Только бережно относящиеся к природе г)

Как производственные, так и непроизводственные +

(правильный ответ: г)

2. Какие из перечисленных видов потерь рассматриваются в методе бережливого производства?

а) Перепроизводство, лишние затраты на рекламу, ожидание б) Лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения в) Выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание + г) Потеря выручки, недостаточная транспортировка, дефекты

3. Выберите верное утверждение.

а) На этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль б) Этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты в) При формировании команды нужно обязательно предлагать долю в будущей компании г) При выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации +

(правильный ответ: г)

4. Выберите НЕ верное утверждение.

а) Наиболее удобная организационно-правовая форма предприятия зависит от числа участников, размера и планов компании б) Предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г. + в) ИП имеет упрощенный порядок ведения бухгалтерии г) Место госрегистрации юрлица определяется местом нахождения его исполнительного органа

5. Какой проект может рассчитывать на получение инвестиций от «бизнес-ангелов» с наибольшей вероятностью?

а) Автомастерская со сроком окупаемости 1–2 года б) Производство инновационного медоборудования с прибылью через 5–7 лет + в) Сеть ресторанов для расширения г) Проект по увеличению популяции амурских тигров

6. Какой проект, скорее всего, получит финансирование от венчурного фонда?

а) Проект создания интернет-магазина на этапе бизнес-плана б) Строительство нового цеха фабрики игрушек в) Переход на выпуск в промышленных масштабах нового наноматериала, который ранее производился небольшими партиями для регионального рынка + г) Расширение сети фитнес-клубов

7. То, что ИП несет полную ответственность по своим обязательствам, означает, что...

а) предприятия остальных ОПФ не отвечают за свои действия б) ИП платят больше налогов в) в случае задолженности на имущество ИП может быть обращено взыскание + г) ИП не могут свободно тратить заработанные деньги

8. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?

а) Упрощенные процессы создания и ликвидации б) Упрощенный порядок ведения бухгалтерии в) ИП является единоличным собственником г) Заработанные деньги можно

свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

(правильный ответ: в)

9. В чем состоит отличие ИП от ООО?

I. ИП не может выпускать акции. II. ИП несет полную ответственность по своим обязательствам. III. ИП предполагает наличие только одного участника.

а) Только II б) Только III в) II и III г) I, II и III +

(правильный ответ: г)

10. В чем состоит отличие ООО от ЗАО?

I. ООО не может выпускать акции. II. ООО несет полную ответственность по своим обязательствам. III. Участник ООО может выйти из общества, потребовав выплаты стоимости части имущества.

а) Только II б) Только I в) I и III + г) I, II и III

11. Выберите НЕ верное утверждение.

а) План персонала содержит информацию о количестве и квалификации персонала б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар, а также материальные затраты в) Маркетинговый план содержит оценку рынка, конкурентов, план продаж, цены и методы продвижения г) Организационный план содержит информацию о форме предприятия, системе налогообложения, а также доходах и затратах в первый и последующий годы +

(правильный ответ: г)

12. Выберите НЕ верное утверждение.

а) Организационный план содержит информацию об организационной структуре, правовой форме и налоговой системе б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар, а также как он будет продвигаться на рынке + в) План персонала содержит информацию о необходимом количестве, квалификации, условиях найма г) Маркетинговый план может содержать приблизительную оценку размера рынка

Задание 3

1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...

а) люди, имеющие сбережения наличными б) вкладчики банков в) люди, взявшие кредит + г) люди, получающие фиксированный оклад

2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает...

а) продавец магазина, получающий процент от выручки б) ваш дядя, который дал вам денег в долг + в) инвестор, купивший золото г) фермер, не имеющий сбережений

3. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото б) ПИФ в) доллары г) евро +

(правильный ответ: г)

4. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото б) ПИФ в) доллары + г) евро

5. Все перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...

а) диверсификации б) повышения доли облигаций и снижения доли акций в) размещения вкладов, застрахованных в ССВ г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом +

(правильный ответ: г)

6. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?

а) Досрочное погашение кредита б) Повышение доли облигаций и снижение доли акций в) Привлечение стороннего финансирования г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ +

(правильный ответ: г)

7. Во время экономического спада...

а) инфляция растет б) ставки по банковским вкладам падают + в) реальный ВВП растет г) безработица падает

8. Во время экономического подъема...

а) инфляция растет + б) ставки по банковским вкладам падают в) реальный ВВП падает г) безработица растет

9. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

а) Смена места работы б) Вложение в ПИФ в) Покупка недвижимости без кредита + г) Преждевременный выход на пенсию

10. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

а) Продажа недвижимости б) Покупка автомобиля в кредит в) Начало нового бизнеса г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом +

(правильный ответ: г)

11. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

а) В отделении Сбербанка б) В личном кабинете интернет-банка в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции +

(правильный ответ: г)

12. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

а) В салоне сотовой связи б) В личном кабинете интернет-банка в) С помощью платежного терминала на автобусной остановке + г) С помощью платежного терминала в отделении Почты России

13. Вам пришло электронное письмо от неизвестного банка об одобрении кредитной карты. Для оформления нужно заполнить анкету с паспортными данными и оплатить курьерскую доставку 300 руб. Как поступить?

а) Согласиться б) Заполнить анкету, но не переводить деньги в) Проверить банк на сайте АСВ и, если есть, согласиться г) Не заполнять анкету и не переводить деньги +

(правильный ответ: г)

14. Вы получили SMS о выигрыше в лотерее мобильного оператора. Для оформления приза просят отправить ФИО и паспортные данные. Как поступить?

а) Отправить данные б) Отправить только ФИО в) Ничего не делать г) Позвонить своему мобильному оператору по номеру из договора и уточнить информацию +

(правильный ответ: г)

ЗАДАНИЕ 4. ДЕЛОВАЯ ИГРА

В сентябре 2017 года произошло снижение ключевой ставки с 10% до 9,75%. По этому поводу правление банка организует заседание. На заседании присутствуют:

- Управление розничного кредитования
- Управление кредитования юридических лиц
- Управление банковских карт
- Управление операций по вкладам
- Управление депозитных операций

Повестка заседания: снижение ключевой ставки ЦБ и последствия для банка.

Каждое управление должно сделать доклад о последствиях влияния снижения ключевой ставки на свое направление и вынести предложения с целью адаптации к новым рыночным условиям.

Критерии оценки:

Оценка «отлично» соответствует следующей качественной характеристике: «изложено правильное понимание вопроса и дан исчерпывающий ответ на него, содержание раскрыто полно, профессионально, грамотно».

Выставляется студенту:

-усвоившему взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;

-обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно- программного материала, чётко и самостоятельно (без наводящих вопросов) отвечающему на вопрос теста.

Оценка «хорошо» соответствует следующей качественной характеристике: «изложено правильное понимание вопроса, дано достаточно подробное описание предмета ответа, приведены и раскрыты основные понятия, относящиеся к предмету ответа, ошибочных положений нет».

Выставляется студенту:

- обнаружившему полное знание учебно-программного материала, грамотно и по существу отвечающему на вопрос теста и не допускающему при этом существенных неточностей;

-показавшему систематический характер знаний по дисциплине и способному к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учёбы и профессиональной деятельности.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту:

-обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учёбы и предстоящей работы по профессии, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой;

-допустившему неточности в ответе и при выполнении тестовых заданий, но обладающему необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту:

- обнаружившему существенные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий;

- давшему ответ, который не соответствует тестовому вопросу.

ЗАДАЧИ, КЕЙСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Основы финансовой грамотности»

Кейс 1

Клиент банка является резидентом РФ. Условия:

1. Необходимо открыть счет в российском банке в рублях и иностранной валюте.
2. В карточке подписей — 2 уполномоченных лица: директор и главный бухгалтер.
3. Оборот по счету — 1 200 000 руб. в месяц.
4. Может возникнуть необходимость пополнения оборотных средств за счет овердрафта (200 000 руб.).
5. Необходимо открыть депозитный счет.

6. Предприятию необходимо подключиться к системе ДБО.

Задания:

1. Определить единовременный платеж предприятия банку при открытии расчетного счета.
 2. Определить стоимость ежемесячного обслуживания для предприятия по пакету услуг.
 3. В случае увеличения ежемесячного оборота в 3 раза, какие предложения может сделать банк по снижению тарифов РКО как VIP-клиенту?
-

Задача 1

Клиент банка 10.09.2020 г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 50 000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2020 г.

Вопрос: Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ставка рефинансирования — 9,75%.

Задача 2

На предприятие розничной торговли поступило предложение коммерческого банка об установке терминала по обслуживанию банковских карт. В настоящий момент предприятие ежедневно сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет. Стоимость инкассаторских услуг — 2%, минимум 7 000 руб. в месяц. Планируемая ежемесячная выручка — 235 000 руб. Планируемый безналичный оборот — не более 30%. Стоимость зачисления на расчетный счет по расчетам банковскими картами через терминал — 1,3%.

Задание: Рассчитать ежемесячные расходы в случае принятия предложения банка и сделать выводы о целесообразности.

Задача 3

Доход семьи Соловьевых в сентябре составил 65 000 рублей. На питание потрачено 27 600 рублей, на одежду — в четыре раза меньше. На коммунальные и транспортные расходы ушло 15 800 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на экскурсионную поездку.

Вопрос: Чему равнялись все расходы семьи в сентябре? Сколько денег удалось отложить на отпуск?

Решение:

- Расходы на одежду: $27\,600 / 4 = 6\,900$ руб.
 - Все расходы: $27\,600 + 6\,900 + 15\,800 = 50\,300$ руб.
 - Отложено: $65\,000 - 50\,300 = 14\,700$ руб.
-

Задача 4

В семье Колосовых четыре дочери. Мама планирует купить школьные платья.

- Магазин «Аленушка»: акция «Купившему два платья по цене 2 875 руб., третье — в подарок!»
- Магазин «Ивушка»: акция «Купившему одно платье за 2 546 руб., второе — за полцены!»

Вопрос: Где выгоднее купить 4 платья?

Задача 5

Друзья Сергей и Андрей сделали вклады на год в двух разных банках. Сергей — под 9% годовых с потерей процентов при досрочном закрытии, Андрей — под 6% годовых с сохранением процентов. Через год при закрытии они получили равные суммы. Общая сумма вкладов — 1 200 000 рублей.

Вопрос: Сколько денег положил в банк каждый из друзей?

Задача 6

Жанна взяла в банке кредит на автомобиль в размере 1 500 000 рублей. По условиям она должна вернуть сумму кредита и 90 000 рублей процентов через 7 месяцев.

Вопрос: Определите годовую процентную ставку банка (проценты начисляются равномерно каждый месяц). Расчеты округлить до 3 знака после запятой.

Задача 7

Определите сумму ипотечного кредита (под залог приобретаемого жилья в рублях), которую может получить семья Никиты, если сумма первоначального взноса 1 800 000 рублей составляет 40% стоимости покупаемого жилья.

Кейс 2

Банк предлагает ИП Савелию условия договора на расчетный счет:

- оплата за договор — 1 500 руб./мес.
- снятие наличных — бесплатно
- пополнение карт через банкомат банка — бесплатно
- платеж другому ИП или организации — 25 руб.

- перевод на свой расчетный счет — бесплатно
- ежемесячное начисление на остаток — 2% годовых

Операции за месяц:

1. Снятие наличных — 700 000 руб.
2. 120 переводов ИП и организациям.
3. Переводы на свой счет — 60 000 руб.
4. Пополнение карт через банкоматы — 500 000 руб.
5. Остаток средств, на который начислялись проценты — 150 000 руб.

Вопрос: Какую сумму заплатит банку Савелий за месяц?

Решение:

- Плата за обслуживание: 1 500 руб.
- Платежи: $120 \times 25 = 3\,000$ руб.
- Проценты на остаток (доход, уменьшает расход): $150\,000 \times 2\% / 12 = 250$ руб.
- Итого: $1\,500 + 3\,000 - 250 = 4\,250$ руб.

Критерии оценки (в рамках текущей аттестации) Регламентом БРС ГГНТУ предусмотрено 15 баллов за текущую аттестацию. Критерии оценки разработаны, исходя из разделения баллов: 5 баллов за освоение теоретических вопросов дисциплины (опросы на лекциях), 10 баллов – за работу на практических занятиях: освоение теоретических вопросов дисциплины (блиц-опросы) – 5 баллов и за выполнение практических заданий (решение задач) – 5 баллов.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОЛЛОКВИУМОВ, СОБЕСЕДОВАНИЯ

Тема 1. Экономика и общество

1. Виды экономических ресурсов: труд, земля, капитал, предпринимательская способность, информация.
2. Деньги и их функции.
3. Взаимодействие экономических агентов на рынках товаров и ресурсов.
4. Характеристики рынков: количество покупателей и продавцов, барьеры входа и выхода, полнота информации. Основы поведения экономических агентов.
5. Экономическое понятие собственности. .

Тема 2. Эволюция экономических систем

1. Общая характеристика экономических систем, критерии их классификации.
2. Индустриальное производство, особенности экономики знаний и цифровой экономики.
3. Эффективность экономической системы, социальное неравенство и ресурсные ограничения экономического развития.

Тема 3. Предпринимательство как движущая сила экономики.

1. Предпринимательство как движущая сила экономики.
2. Предпринимательство и инновации, коммерциализация научной деятельности.
3. Интеллектуальная собственность. 4. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки. 5. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана. 6. Доходы, издержки и прибыль. Собственные и заемные средства в предпринимательской деятельности.

Тема 4. Государство в современной экономике

1. Несовершенство рыночного механизма («провалы рынка»).
2. Роль государства в современной экономике: создание и поддержание правил, защита контрактов, производство общественных благ, поддержка долгосрочных приоритетов развития.

3. Государственный сектор экономики.

Тема 5. Доходы и расходы потребителя, формирование личного бюджета

1. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
2. Заработная плата работника по найму как наиболее распространенный вид дохода.
3. Устройство на работу, права и обязанности работника и работодателя.
4. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида.
5. Структура расходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
6. Обязательные и необязательные расходы.
7. Налоги и иные обязательные платежи, возможность получения вычетов и льгот.

Тема 6. Расчеты и платежи: новые инструменты и риски

1. Издержки обмена и необходимость их снижения.

2. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.
3. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.
4. Электронные платежные системы, «электронные кошельки».
5. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения.

6. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.

Тема 7. Инвестиционное и сберегательное поведение индивида

1. Понятие сбережений и инвестиций.
2. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.

3. Формы сбережений: наличные деньги, банковские счета, банковские вклады, валюта, драгоценные металлы, недвижимость и др.

4. Банковские вклады (депозиты) граждан, их характеристики: процентная ставка, срок, порядок начисления процентов, возможность пополнения, условия досрочного изъятия.

5. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий), взаимодействие индивида с ними.

6. Виды ценных бумаг.

7. Выбор ценных бумаг для инвестирования, риски вложения в ценные бумаги.

8. Принцип диверсификации портфеля.
9. Финансовые пирамиды: как их избежать.

Тема 8. Кредит как способ достижения финансовых целей

1. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.
2. Типы кредитного поведения граждан в России.
3. Виды кредитов: ипотечные, потребительские целевые (автомобильные, образовательные) и нецелевые, POS-кредиты, «займы до зарплаты» и др..

4. Параметры кредита: сумма, ставка и порядок начисления процентов, срок, платежный график, полная стоимость, величина переплаты, обеспечение (залог, поручительство).

5. Типичные ошибки граждан при получении кредита.

6. Способы погашения кредита, подтверждение погашения. Досрочное погашение кредита..

Тема 9. Потребитель на рынке страховых услуг

1. Страхование как способ управления рисками.

2. Экономическая сущность страхования для индивида.

3. Страховщик, страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель.

4. Правила страхования, страховой полис.

5. Виды страхования: имущественное, личное, страхование ответственности.

6. Добровольное и обязательное страхование.

7. Выбор страховой компании и страхового продукта.

Тема 10. Защита прав потребителей

1. Понятие потребителя в российском законодательстве.

2. Права потребителя на информацию, на безопасность, на выбор, на возмещение ущерба.

3. Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них.

4. Организации, защищающие права потребителей в Российской Федерации:

Роспотребнадзор, Банк России, общественные организации потребителей.

Критерии оценки:

- 0 баллов выставляется студенту, если дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы,

конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

- 1-2 баллов выставляется студенту, если дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

- 3-4 баллов выставляется студенту, если дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

- 5 баллов выставляется студенту, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки.

КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Инструкция по выполнению заданий.

В заданиях с 1-го по 12-е необходимо выбрать правильные варианты ответов, оцениваются в 1 балл. В задании 13 вставьте в тексте на пропущенное место термин из предложенного списка. В задании 14 необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы. Оцениваются в 2 балла. За всю правильно выполненную работу можно получить 16 баллов.

Вариант 1

1. Частное лицо может быть участником только одного полного товарищества.

1) верно 2) неверно

2. Уставный капитал акционерного общества равен сумме курсовых стоимостей всех выпущенных акций.

1) верно 2) неверно

3. Прекращение деятельности юридического лица возможно только в принудительном порядке.
1) верно 2) неверно
4. Владелец привилегированной акции никогда не имеет права голоса.
1) верно 2) неверно
5. Общество с ограниченной ответственностью имеет право выпускать облигации и векселя.
1) верно 2) неверно
6. Если акционерное общество состоит из одного лица, это должно быть отражено в уставе.
1) верно 2) неверно
7. Укажите наиболее полный перечень организаций, регулирующих деятельность финансовых рынков в России:
А. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам, Министерство экономического развития, Счетная палата РФ;
В. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам, Генеральная Прокуратура РФ;
С. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Роспотребнадзор России;
D. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития;
Е. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам.
8. Проценты по вкладу начисляются ежегодно по схеме сложных процентов. Ставка составляет 25% годовых. Какую сумму надо положить в банк, чтобы через 2 года получить 450 тыс. руб.?
А. 270 тыс. руб.;
В. 288 тыс. руб.;
С. 192 тыс. руб.;
D. 360 тыс. руб.;
Е. 300 тыс. руб.
9. Что из ниже перечисленного нельзя отнести к транзакционным издержкам фирмы:
А. Затраты на сбор и обработку информации;
В. Затраты на рекламу;
С. Затраты на контроль за исполнением заключенных контрактов;
D. Затраты на ведение переговоров;
Е. Затраты на юридическое сопровождение заключения контракта.
10. В структуре себестоимости расходы на зарплату составляли 40%, а на электроэнергию - 20%. Насколько процентов изменится себестоимость, если зарплату увеличить на 40%, а расходы на электроэнергию снизить на 20%?
А. вырастет на 12%;
В. уменьшится на 12%;
С. уменьшится на 20%;
D. вырастет на 20%;
Е. нет верного ответа.
11. Положительный эффект масштаба означает, что с ростом размеров предприятия:
А. Происходит рост валового дохода предприятия;
В. Увеличивается объем выручки предприятия;
С. Увеличивается прибыль предприятия;
D. Добавление дополнительных единиц переменного ресурса к фиксированному объему постоянного ресурса дает все меньшую отдачу;

Е. Происходит снижение средних долгосрочных издержек производства (LATC).

12. Франчайзинг является:

А. Формой крупного бизнеса;

В. Формой мелкого бизнеса;

С. Формой среднего бизнеса;

Д. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса;

Е. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса с государством.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (термины даются в именительном падеже и могут повторяться). В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

(1)____ стратегия - это, по сути, ваша позиция на рынке финансовых услуг. (2)____ стратегия заключается в подборе преимущественно (3)____ и потому потенциально высокодоходных инструментов в свой портфель. Такая стратегия может принести весомый доход при (4)____ рисках. Потерять деньги здесь тоже очень легко. Именно поэтому (5)____ стратегии считаются уделом профессионалов. (6)____ стратегия, напротив, обеспечивает (7)____ доход при минимальных рисках. Хотя полностью безрисковой ее назвать тоже нельзя. (8)____ стратегия по уровню риска находится в некоем промежуточном положении между (9)____ и (10)____ стратегиями.

Соотношение (11)____ и доходности здесь примерно одинаковое.

Термины:

А) инвестиционная; Б) агрессивная;

В) высокорискованная; Г) консервативная;

Д) сбалансированная; Е) риск;

Ж) максимальная; З) минимальная;

И) малорискованная; К) высокодоходная;

Л) низкодоходная

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы.

Понятия		Признаки	
1	Инвестиционные фонды	А	Документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации проекта (создания нового предприятия).
2	Бизнес-план	Б	Совокупность доходов и расходов
3	Финансовые институты	В	Компании, профессионально занимающиеся объединением риска: они дают свои деньги нескольким первопроходцам с таким расчетом, чтобы один единственный успешный проект смог покрыть издержки по всем неудачным проектам.
4	Бюджет	Г	Финансовые посредники, работающие на рынке ценных бумаг и представляющие интересы граждан, стремящихся направить свои сбережения в приобретение высокодоходных активов.

5	Венчурные фонды	Д	Организации, в которых в качестве продукта выступают финансовые ресурсы
---	-----------------	---	---

Вариант 2

1. Если в фирменное наименование товарищества на вере включено имя вкладчика, такой вкладчик становится полным товарищем.
 - 1) верно 2) неверно
2. Объявление несовершеннолетнего, достигшего 16 лет, полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору или с согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью, называется эмансипацией.
 - 1) верно 2) неверно
3. Фактор времени оказывает влияние на эластичность предложения, но не оказывает влияния на эластичность спроса.
 - 1) верно 2) неверно
4. Если рост цен на 1% вызывает уменьшение объема спроса на 1,2%, то спрос является неэластичным.
 - 1) верно 2) неверно
5. Диверсификация позволяет инвестору снизить риски при формировании инвестиционного портфеля.
 - 1) верно 2) неверно
6. Реальная доходность по депозиту при наличии инфляции всегда ниже, чем номинальная.
 - 1) верно 2) неверно
7. Участниками какой организационно-правовой формы юридического лица (из перечисленных ниже) могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации?
 - A. Производственного кооператива
 - B. Общества с ограниченной ответственностью;
 - C. Полного товарищества;
 - D. Акционерного общества;
 - E. Учреждения.
8. Имущество, образованное при создании полного товарищества, называется:
 - A. Складочным капиталом;
 - B. Уставным капиталом;
 - C. Уставным фондом;
 - D. Паевым фондом;
 - E. Учредительным капиталом.
9. Особенность фирмы, действующей на рынке совершенно конкуренции, состоит в том, что:
 - A. Фирма контролирует большую долю отраслевого рынка;
 - B. Спрос на ее продукцию является абсолютно эластичным;
 - C. Фирма не может получать экономическую прибыль;
 - D. Все фирмы используют одинаковые методы конкуренции;
 - E. Нет верного ответа.
10. Отношение количества оборудования к численности работников называется:
 - A. Капиталоемкостью;
 - B. Фондовооруженностью;
 - C. Капиталоотдачей;
 - D. Трудоемкостью;
 - E. Производительностью капитала.
11. Отметьте ошибочное утверждение:
 - A. По облигациям доход гарантирован, а по акциям – нет;

- Б. Акция – это долевая ценная бумага, а облигация – долговая;
 В. Облигации могут быть и государственными, и корпоративными, а акции – только корпоративными;
 С. Акции могут быть только бездокументарными, а облигации всегда выпускаются в документарной форме;
 Е. Акционерное общество не обязано выплачивать дивиденды.

12. Какое из перечисленных понятий является лишним?

- А. Привилегированная акция;
 В. Депозитный сертификат;
 С. Вклад до востребования;
 Д. Облигация;
 Е. Вексель.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (термины даются в именительном падеже и могут повторяться). В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

(1)_____ - это такое (2)_____ учрежденное одним или несколькими лицами, уставный (3)_____ которого разделен на определенные (4)_____ (размер которых устанавливается учредительными документами). Участники (5)_____ несут риск (6)_____ только в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Учредительными документами общества являются: (7)_____ (если учредителей несколько) и (8)_____, в которых указываются участники, (9)_____ уставного капитала, (10) _____ каждого участника и др. Поэтому, если один из участников продает свою (11)_____, это неминуемо влечет изменения в (12)_____ общества, с обязательной регистрацией этих изменений в органах государственной власти.

Термины:

- А) юридическое лицо; Б) капитал;
 В) доли; Г) риск;
 Д) доходы; Е) убытки;
 Ж) учредительный договор; З) устав;
 И) размер; К) вклад;
 Л) вкладчики; М) участники;
 Н) акционерное общество; О) общество с ограниченной ответственностью;
 П) общество с дополнительной ответственностью;

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы

Понятия		Признаки	
1	Благо нормальное	А	Товары и услуги, которые потребляются всеми гражданами независимо от того, платят они за него или нет.
2	Благо экономическое	Б	Товар, который может быть использован в настоящем для производства других товаров и услуг, предназначенных для потребления в будущем.
3	Капитальное благо	В	Товар, спрос на который при росте доходов увеличивается.
4	Благо свободное	Г	Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в неограниченном количестве.
5	Общественное благо	Д	Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в ограниченном количестве

2.1. Таблица соответствия заданий результатом освоения учебной дисциплины.

Результаты освоения учебной дисциплины	№ задания
Знать: - экономические законы и понятия; - основные правовые принципы, действующие в демократическом обществе; - сущность экономических институтов, их роль в социально-экономическом развитии общества.	1 – 6, 13,14
Уметь: - находить и использовать необходимую экономическую информацию; - выбирать варианты решения экономических проблем.	7 - 12

Критерии оценивания результатов освоения учебной дисциплины

Оценка	Количество баллов
5	16-15
4	14-12
3	11-9
2	Менее 8

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА М.Д. МИЛЛИОНЩИКОВА**

Институт Цифровой экономики и технологического предпринимательства

Кафедра Экономика и управление на предприятии

Вопросы к первой рубежной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Виды экономических ресурсов.
2. Деньги и их функции.
3. Экономические агенты.
4. Основы поведения экономических агентов.
5. Экономическое понятие собственности.
6. Институты как правила взаимодействия экономических агентов.
7. Принципы экономического анализа при принятии решений индивидом
8. Общая характеристика экономических систем, критерии их классификации.
9. Эффективность экономической системы, социальное неравенство и ресурсные ограничения экономического развития.
10. Экономический рост и его измерение.
11. Инфляция и безработица
12. Предпринимательство как движущая сила экономики.
13. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.
14. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана.
15. Доходы, издержки и прибыль.
16. Роль государства в современной экономике
17. Государственный сектор экономики.
18. Денежно-кредитная политика государства. Налогово-бюджетная политика.
19. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
20. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида.
21. Виды пенсионных выплат и факторы, влияющие на их размер.
22. Обязательные и необязательные расходы.

Вопросы ко 2 рубежной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Налоги и иные обязательные платежи, возможность получения вычетов и льгот.
2. Текущее и долгосрочное планирование доходов и расходов, формирование личного бюджета.
3. Издержки обмена и необходимость их снижения.
4. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.
5. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.
6. Иностранная валюта, валютный курс.
7. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения
8. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.

9. Понятие сбережений и инвестиций.
10. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.
11. Банковские вклады (депозиты) граждан, их характеристики
12. Понятие простых и сложных процентов.
13. Система страхования банковских вкладов. Типы сберегательного поведения граждан в России, типичные ошибки.
14. Виды ценных бумаг
15. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.
16. Типы кредитного поведения граждан в России.
17. Виды кредитов.
18. Страхование как способ управления рисками.
19. Виды страхования: имущественное, личное, страхование ответственности.
20. Понятие потребителя в российском законодательстве, его права.
21. Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них.
22. Организации, защищающие права потребителей в Российской Федерации: Роспотребнадзор, Банк России, общественные организации потребителей.

Критерии оценки ответов на рубежной аттестации

Регламентом БРС предусмотрено всего 20 баллов за рубежную аттестацию студента.

Критерии оценки разработаны, исходя из возможности ответа студентом на 2 вопроса в билете (по 10 баллов).

10 баллов (5+) заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного программного материала, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, глубоко усвоивший основную и дополнительную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических, семинарских, лабораторных занятиях, разбирающийся в основных научных концепциях по изучаемой дисциплине, проявивший творческие способности и научный подход в понимании и изложении учебного программного материала, ответ отличается богатством и точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично.

9 баллов (5) заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое знание учебного программного материала, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, глубоко усвоивший основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, активно работавший на практических, семинарских, лабораторных занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению, ответ отличается точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично.

8 баллов (4+) заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебно- программного материала, не допускающий в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических, семинарских, лабораторных занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению.

7 баллов (4) заслуживает студент, обнаруживший достаточно полное знание учебно- программного материала, не допускающий в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических, семинарских, лабораторных занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению.

6 баллов (4-) заслуживает студент, обнаруживший достаточно полное знание

учебно-программного материала, не допускающий в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, отличавшийся достаточной активностью на практических (семинарских) и лабораторных занятиях, показавший систематический характер знаний по дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы.

5 баллов (3+) заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, не отличавшийся активностью на практических (семинарских) и лабораторных занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, однако допустивший некоторые погрешности при их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для их самостоятельного устранения.

4 балла (3) заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, не отличавшийся активностью на практических (семинарских) и лабораторных занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, однако допустивший некоторые погрешности при их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя допущенных погрешностей.

3 балла (3-) заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, не отличавшийся активностью на практических (семинарских) и лабораторных занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, однако допустивший погрешности при их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя наиболее существенных погрешностей.

2 балла (2) выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях или отсутствие знаний по значительной части основного учебно-программного материала, не выполнившему самостоятельно предусмотренные программой основные задания, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, не отработавшему основные практические, семинарские, лабораторные занятия, допускающему существенные ошибки при ответе, и который не может продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

1 балл — нет ответа (отказ от ответа, представленный ответ полностью не по существу содержащихся в экзаменационном задании вопросов)

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА М.Д. МИЛЛИОНЩИКОВА**

Институт Цифровой экономики и технологического предпринимательства

Кафедра Экономика и управление на предприятии

Вопросы к зачету по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Виды экономических ресурсов.
2. Деньги и их функции.
3. Экономические агенты.
4. Основы поведения экономических агентов
5. Экономическое понятие собственности.
6. Институты как правила взаимодействия экономических агентов.
7. Принципы экономического анализа при принятии решений индивидом
8. Общая характеристика экономических систем, критерии их классификации.
9. Эффективность экономической системы, социальное неравенство и ресурсные ограничения экономического развития
10. Экономический рост и его измерение.
11. Инфляция и безработица
12. Предпринимательство как движущая сила экономики.
13. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.
14. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана.
15. Доходы, издержки и прибыль.
16. Роль государства в современной экономике
17. Государственный сектор экономики
18. Денежно-кредитная политика государства. Налогово-бюджетная политика.
19. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
20. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида.
21. Виды пенсионных выплат и факторы, влияющие на их размер.
22. Обязательные и необязательные расходы.
23. Налоги и иные обязательные платежи, возможность получения вычетов и льгот.
24. Текущее и долгосрочное планирование доходов и расходов, формирование личного бюджета.
25. Издержки обмена и необходимость их снижения.
26. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.
27. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.
28. Иностранная валюта, валютный курс.
29. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения
30. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.
31. Понятие сбережений и инвестиций.
32. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.
33. Банковские вклады (депозиты) граждан, их характеристики
34. Понятие простых и сложных процентов
35. Система страхования банковских вкладов. Типы сберегательного поведения граждан в России, типичные ошибки.
36. Виды ценных бумаг

37. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.
38. Типы кредитного поведения граждан в России.
39. Виды кредитов.
40. Страхование как способ управления рисками.
41. Виды страхования: имущественное, личное, страхование ответственности.
42. Понятие потребителя в российском законодательстве, его права.
43. Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них.
44. Организации, защищающие права потребителей в Российской Федерации: Роспотребнадзор, Банк России, общественные организации потребителей

Критерии оценки (зачет):

Оценка «отлично» / «зачтено». Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи. (Тест: количество правильных ответов > 90 %).

Оценка «хорошо»/ «зачтено». Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи. (Тест: количество правильных ответов > 70 %).

Оценка «удовлетворительно»/ «зачтено». Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи. (Тест: количество правильных ответов > 50 %).

Оценка «неудовлетворительно»/ «не зачтено». Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи. (Тест: количество правильных ответов < 50 %).

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ К ЗАЧЕТУ

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
ИПИТ

Группа "" Семестр ""

Дисциплина "Основы финансовой грамотности"

Билет № 1

1. 35. Система страхования банковских вкладов. Типы сберегательного поведения
2. 34. Понятие простых и сложных процентов

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
ИПИТ

Группа "" Семестр ""

Дисциплина "Основы финансовой грамотности"

Билет № 2

1. 18. Денежно-кредитная политика государства. Налогово-бюджетная политика.
2. 24. Текущее и долгосрочное планирование доходов и расходов, формирование личного бюджета.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
ИПИТ

Группа "" Семестр ""

Дисциплина "Основы финансовой грамотности"

Билет № 3

1. 18. Денежно-кредитная политика государства. Налогово-бюджетная политика.
2. 27. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
ИПИТ

Группа "" Семестр ""

Дисциплина "Основы финансовой грамотности"

Билет № 4

1. банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.
2. 9. Эффективность экономической системы, социальное неравенство и ресурсные ограничения экономического развития

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
ИПИТ
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Основы финансовой грамотности"
Билет № 5

1. 12. Предпринимательство как движущая сила экономики.

2. 39. Виды кредитов.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
ИПИТ
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Основы финансовой грамотности"
Билет № 6

1. 9. Эффективность экономической системы, социальное неравенство и ресурсные ограничения
экономического развития

2. 39. Виды кредитов.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
ИПИТ
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Основы финансовой грамотности"
Билет № 7

1. 19. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.

2. 32. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
ИПИТ
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Основы финансовой грамотности"
Билет № 8

1. 38. Типы кредитного поведения граждан в России.

2. 31. Понятие сбережений и инвестиций.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
ИПИТ
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Основы финансовой грамотности"
Билет № 9

1. 26. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.
2. 30. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
ИПИТ
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Основы финансовой грамотности"
Билет № 10

1. 42. Понятие потребителя в российском законодательстве, его права.
2. 44. Организации, защищающие права потребителей в Российской Федерации: Роспотребнадзор, Банк России, общественные организации потребителей

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
ИПИТ
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Основы финансовой грамотности"
Билет № 11

1. 19. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
2. 4. Основы поведения экономических агентов

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова
ИПИТ
Группа "" Семестр ""
Дисциплина "Основы финансовой грамотности"
Билет № 12

1. 32. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.
2. 28. Иностранная валюта, валютный курс.

Подпись преподавателя _____ Подпись заведующего кафедрой _____
