

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Плешаков Владимир Александрович
Должность: Врио ректора
Дата подписания: 10.03.2026 09:58:52
Уникальный программный ключ:
cf3461e360a6506473208a5cc93ea97a503bcf72

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

СОГЛАСОВАНО
Заведующий кафедрой

М.Г. Кудинова

« 06 » мая 20 25г.

УТВЕРЖДЕНО
Декан экономического факультета

В.Е. Левичев

« 29 » августа 20 25г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

по учебной дисциплине

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Направление подготовки

38.03.04 Государственное и муниципальное управление

Направленность (профиль)

Управление государственными и муниципальными организациями

Квалификация (степень) выпускника – бакалавр

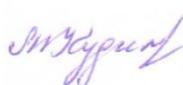
Программа подготовки – бакалавриат

Барнаул 2025

Фонд оценочных средств составлен на основе рабочей программы дисциплины «Финансовая грамотность»

Рассмотрена на заседании кафедры, протокол № 8 от 06.05.2025 г.

Зав. кафедрой финансов, бухгалтерского учета и аудита, к.э.н., доцент



М.Г. Кудинова

Одобрена на заседании методической комиссии экономического факультета, протокол № 9 от «29» августа 2025 г.

Председатель методической комиссии:
старший преподаватель



Н.В. Бородина

Составитель:
к.э.н., доцент



Н.И. Глотова

Содержание

1.	Соответствие этапов освоения компетенции, планируемыми результатами обучения и критерии их оценивания (заполняется по каждой компетенции)	4
2.	Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)	7
3.	Виды оценочных средств	7
4.	Итоговый тест для оценки сформированности компетенций	15

1. СООТВЕТСТВИЕ КОМПЕТЕНЦИИ ПЛАНИРУЕМЫМ РЕЗУЛЬТАТАМ ОБУЧЕНИЯ И КРИТЕРИИ ИХ ОЦЕНИВАНИЯ

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Дескриптор	Критерии оценивания результатов обучения				Вид оценочного средства
		Отлично (высокий уровень)	Хорошо (продвинутый уровень)	Удовлетворительно (пороговый уровень)	Не удовлетворительно (ниже порогового уровня)	
		Зачтено			Не зачтено	
Содержание компетенции (код компетенции)						
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности						
ИД-Зук-10 Умеет выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций в различных областях жизнедеятельности и предлагать способы их	Знает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами	Системные знания базовых экономических инструментов, необходимых для управления личными финансами	В целом успешные, но несистематические знания базовых экономических инструментов, необходимых для управления личными финансами	Фрагментарные знания базовых экономических инструментов, необходимых для управления личными финансами	Не знает базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами	Тестирование, практические занятия по решению задач, устный опрос, индивидуальные задания, реферат, зачет/ Тестирование, практические занятия по решению задач, устный опрос, индивидуальные
	Знает структуру семейного/личного бюджета и экономику семьи	Системные знания структуры семейного/личного бюджета и экономики семьи	В целом успешные, но несистематические знания структуры семейного/личного бюджета и экономики семьи	Фрагментарные знания структуры семейного/личного бюджета и экономики семьи	Не знает структуру семейного/личного бюджета и экономику семьи	
	Знает роль депозита, кредита в личном финансовом плане	Системные знания роли депозита, кредита в личном финансовом плане	В целом успешные, но несистематические знания роли депозита, кредита в	Фрагментарные знания роли депозита, кредита в личном финан-	Не знает роль депозита, кредита в личном финансовом плане	

решения, оценивать ожидаемые результаты			личном финансовом плане	совом плане		задания, реферат, зачет
	Умеет применять основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами	Системные умения применять основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами	В целом успешные, но несистематические умения применять основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами	Фрагментарные умения применять основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами	Не умеет применять основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами	
	Умеет применять методы и инструменты для обоснования экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Системные умения применять методы и инструменты для обоснования экономических решений в различных областях жизнедеятельности	В целом успешные, но несистематические умения применять методы и инструменты для обоснования экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Фрагментарные умения применять методы и инструменты для обоснования экономических решений в различных областях жизнедеятельности	Не умеет применять методы и инструменты для обоснования экономических решений в различных областях жизнедеятельности	
	Умеет применять классификацию доходов/расходов индивида при формировании семейного/личного бюджета	Системные умения применять классификацию доходов/расходов индивида при формировании семейного/личного бюджета	В целом успешные, но несистематические умения применять классификацию доходов/расходов индивида при формировании семейного/личного бюджета	Фрагментарные умения применять классификацию доходов/расходов индивида при формировании семейного/личного бюджета	Не умеет применять классификацию доходов/расходов индивида при формировании семейного/личного бюджета	

	Владеет навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий	Системные владения навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий	В целом успешные, но несистематические владения навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий	Фрагментарные владения навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий	Не владеет навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий	
--	--	---	--	---	---	--

2. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

№ п/п	Наименование оценочного средства*	Контролируемые разделы (темы)	Код компетенции
1	Тестирование	Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования	УК-10
2	Устный опрос	Личное финансовое планирование	УК-10
3	Практические занятия по решению задач	Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования	УК-10
		Пенсионное обеспечение и налогообложение	УК-10
4	Реферат	Пенсионное обеспечение и налогообложение	УК-10
		Страхование. Защита прав потребителей финансовых услуг	УК-10
5	Выполнение индивидуального задания	Личное финансовое планирование	УК-10
6	Зачет	Личное финансовое планирование	УК-10
		Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования	УК-10
		Пенсионное обеспечение и налогообложение	УК-10
		Страхование. Защита прав потребителей финансовых услуг	УК-10

3. Виды оценочных средств

3.1. Оценочные средства для текущей аттестации

3.1.1. Тест

Тема №2 Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования (УК-10)

1. Субъектами кредитной сделки являются
 - A. Кредитор.
 - B. Ценные бумаги и валютные средства.
 - C. Товары, находящиеся в обороте.
 - D. Кредитор и заемщик.
2. Объектом кредитования не может быть
 - A. Заемщик.
 - B. Имущество.
 - C. Товарно-материальные ценности.
 - D. Ценные бумаги и валютные средства.
3. По ... кредиты различаются на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.
 - A. Технике перечисления.
 - B. Срокам пользования.
 - C. Форме предоставления.
 - D. Назначению.

4. По форме предоставления кредиты бывают:
 - A. В наличной и безналичной форме.
 - B. На расчетный счет, на ссудный счет, на депозитный счет.
 - C. Одной суммой, открытие кредитной линии, овердрафт.
 - D. Залоговые, гарантированные, застрахованные, необеспеченные.
5. Какой принцип банковского кредитования означает, что кредит должен предоставляться только тем физическим и юридическим лицам, которые в состоянии его своевременно вернуть?
 - A. Возвратность.
 - B. Платность.
 - C. Дифференцированность.
 - D. Обеспеченность.
6. Что из нижеперечисленного осуществляется кредитным инспектором в первую очередь?
 - A. Оценка кредитоспособности заемщика.
 - B. Рассмотрение заявки на кредит.
 - C. Контроль за исполнением кредитной сделки.
 - D. Оформление кредитного договора.
7. ... – кредит, который выдается заемщику на производство платежа при недостатке или отсутствии средств на расчетном счете клиента, в размере, не превышающем установленный лимит.
 - A. Открытая кредитная линия.
 - B. Овердрафт.
 - C. Потребительский кредит.
 - D. Синдицированный кредит.
8. ... кредит предназначен для первоклассных клиентов для удовлетворения их потребности по текущей деятельности в денежных средствах.
 - A. Контокоррентный.
 - B. Синдицированный.
 - C. Потребительский.
 - D. Консорциальный.
9. Кредитный договор заключенный в устной форме
 - A. Считается ничтожным.
 - B. Заключается только с физическими лицами.
 - C. Имеет юридическую силу в судебных разбирательствах.
 - D. Не имеет существенных условий в договоре.
10. ... – кредит, который используют предприятия, выступающие в роли покупателей, при нехватке оборотных средств для расчетов с поставщиками продукции, товаров, услуг и невозможности из-за дороговизны оформить в банке обычный денежный банковский кредит.
 - A. Синдицированный кредит.
 - B. Потребительский кредит.
 - C. Бланковый кредит.
 - D. Векселедательский кредит.

11. При ... кредите заемщик, в качестве кредита получает пакет собственных векселей банка-кредитора.
- Синдицированном.
 - Образовательном.
 - Бланковом.
 - Векселедательском.
12. Кредит, при котором ссуда предоставляется заемщику за счет объединения ресурсов нескольких банков называется ...
- Контокоррентный кредит.
 - Синдицированный кредит.
 - Потребительский кредит.
 - Бланковый кредит.

ОЦЕНИВАНИЕ ОТВЕТА НА ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Отлично (высокий уровень)	выставляется, если задание выполнено на 85-100%
Хорошо (продвинутый уровень)	выставляется, если задание выполнено на 70-84%
Удовлетворительно (пороговый уровень)	выставляется студенту, если задание выполнено на 50-69%
Неудовлетворительно (ниже порогового уровня)	выставляется студенту, если задание выполнено менее чем на 50%

3.1.2. Устный опрос

Тема №1 Личное финансовое планирование (УК-10)

- Человеческий капитал.
- Этапы составления личного финансового плана.
- Порядок определения финансовой цели.
- Альтернативы достижения финансовой цели.
- Домашняя бухгалтерия.
- Личные активы и пассивы.
- Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов; планирование.

ОЦЕНИВАНИЕ УСНОГО ОПРОСА

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Отлично (высокий уровень)	студент полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные
Хорошо (продвинутый уровень)	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности
Удовлетворительно	студент обнаруживает знание и понимание основных поло-

(пороговый уровень)	жений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры
Неудовлетворительно (ниже порогового уровня)	студент обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал

3.1.3. Выполнение практических заданий

№1. Тема №2 Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования (УК-10)

Задание 1. 05.01.2012 клиент открыл вклад до востребования на сумму 1000 рублей, закрыл его 15.02.2012. Какую сумму выдаст ему кассир банка, если ставка по каждому такому вкладу – 2% годовых?

Задание 2. Пусть в условиях предыдущего примера вкладчик 25.01. снял со своего счета 400 руб., а 03.02. внес дополнительно 1500 руб. Какой будет сумма процентов при закрытии вклада 15.02?

Задание 3. Счет в банке открыт 01.11.2000 на сумму 1000 руб., а закрыт вклад был 31.01. 2001 Ставка – 2% годовых. Посчитайте с точностью до копейки сумму, которую должен получить вкладчик.

Задание 4. Срочный вклад «на 30 дней» открыт 01.02.2012. Когда вкладчик может получить свой вклад вместе с объявленными процентами?

Задание 5. Банк принимает вклады на месяц (ставка 25% годовых), на квартал (ставка 26% годовых) и на год (ставка 27% годовых). По вкладам на месяц и на квартал предполагается автоматическое продление условий вклада. Промежуточного (внутри срока вклада) начисления процентов и присоединения их к основному вкладу нет. Какой вклад лучше выбрать человеку, который исключает возможность того, что деньги могут потребоваться ему ранее, чем через год?

Задание 6. Открыт вклад на год и месяц в размере 100000 руб. под 18% годовых. Вкладчик решил воспользоваться возможностью ежемесячно снимать проценты (1500 руб.). Так он и сделал 6 раз (получил 9000 руб.), а по истечении 7-го месяца появилась необходимость закрыть вклад. Сколько денег он получит в банке при закрытии вклада, если по условиям договора при досрочном закрытии проценты начисляются по ставке, принятой для вкладов до востребования?

Задание 7. Клиент открыл вклад на 30 дней на сумму 10000 руб. (ставка – 12% годовых) 05.01.2012 г. , а уже 15.01.12 г. внес дополнительный взнос в размере 3000 руб. Какой будет сумма вкладчика к концу срока договора (соответственно, она же новая, «стартовая» сумма на очередной срок, если предусмотрено автоматическое продление условий хранения денег)?

Задание 8. Банк предлагает вкладчикам следующие условия по срочному годовому депозиту: первое полугодие процентная ставка 20% годовых, каждый следующий квартал ставка возрастает на 2,5%. Проценты начисляются только на первоначально внесенную сумму вклада (400 тыс. руб.).

Задание 9. Клиент поместил в банк 500 тыс. руб. Какова будет нара-

щенная за 3 месяца сумма вклада, если за первый месяц начисляются проценты в размере 20% годовых, а каждый последующий месяц процентная ставка возрастает на 5% с одновременной капитализацией процентного

Задание 10. Распишите по таблице график погашения платежей по кредиту на следующих условиях:

сумма кредита - 400000 руб.;

ставка по кредиту - 19% годовых;

срок кредита – 90 дней.

Особые условия по кредиту – погашение основного долга осуществить в конце срока действия кредитного договора, а проценты за пользование кредитом выплачивать 30-ого числа каждого месяца.

Задание 11. Банком предоставлена ссуда в размере 500 тыс. руб. 18 января с погашением 3-его марта под 20% годовых (банковский год — 365 дней). Рассчитайте суммы к погашению при иных способах начисления процентов:

а) обыкновенный процент с точным числом дней;

б) обыкновенный процент с приближенным числом дней;

в) точный процент с точным числом дней.

Задание 12. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке составляет 270 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 315 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 35% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через каждые 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задание 13. Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности. Инвестор приобрел предприятие стоимостью 15 млрд. руб. В структуре платежей собственные средства инвестора составляют 3 млрд. руб., остальные средства получены за счет ипотечного кредита.

Задание 14. Определите величину ипотечной постоянной и дайте ей оценку. Годовая сумма платежей по обслуживанию долга составляет 180 тыс. руб. при сумме ипотечного кредита 1800 тыс. руб. Ипотечный кредит был взят на срок 10 лет при ставке 8% годовых.

Тема №3 Пенсионное обеспечение и налогообложение (УК-10)

Задание 1. Личные сбережения индивида в возрасте 30 лет составляют 200 тыс. руб. и размещены в финансовые активы, приносящие 10% годовых дохода. Ежемесячный доход индивида составляет 25 тыс. руб., ежемесячные расходы – 20 тыс. руб.

а) Какими сбережениями он будет располагать к моменту выхода на пенсию (60 лет)?

б) Насколько ему следует сократить свои расходы для того, чтобы его сбережения к моменту выхода на пенсию составили 16 млн руб.?

Задание 2. Индивид в возрасте 60 лет прекращает трудовую деятельность и получает право на социальные трансферты (пенсии, пособия и т.д.) на общую сумму 6 тыс. руб. Кроме того, к этому моменту он рас-

полагает сбережениями в сумме 1 млн руб., размещенными и активы, приносящие 10% годовых дохода.

а) Ежемесячные расходы индивида составляют 15 тыс. руб. Какое наследство сможет оставить индивид, умерев в возрасте 75 лет?'

б) Насколько индивиду следует сократить свои расходы, чтобы его сбережения позволили поддерживать неизменный уровень расходов до наступления 80 лет?

Задание 3. Семья состоит из двух человек — мужа и жены. В текущем налоговом периоде приобретена квартира на равных долях. Стоимость квартиры 1750 тыс. руб. В течение налогового периода ежемесячный доход мужа составлял 45 тыс. руб., а жены — 15 тыс. руб.

Определите: 1) величину имущественного налогового вычета, на который имеет право в текущем налоговом периоде муж и жена; 2) сумму НДФЛ, подлежащую возврату каждому налогоплательщику в результате применения имущественного налогового вычета.

ОЦЕНИВАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОГО ЗАДАНИЯ

Шкала оценивания	Критерии оценивания
5 («отлично»)	выполнены все задания практической работы, обучающийся четко и без ошибок ответил на все контрольные вопросы.
4 («хорошо»)	выполнены все задания практической работы; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями.
3 («удовлетворительно»)	выполнены все задания практической работы с замечаниями; обучающийся ответил на все контрольные вопросы с замечаниями.
2 («неудовлетворительно»)	обучающийся не выполнил или выполнил неправильно задания практической работы; обучающийся ответил на контрольные вопросы с ошибками или не ответил на контрольные вопросы.

3.1.4 Рефераты

Тема № 3 Пенсионное обеспечение и налогообложение (УК-10)

1. Финансовая защита пенсионного возраста
2. Методики оценки качества финансовой защиты после окончания активной трудовой деятельности
3. Перспективы изменения показателей коэффициента замещения в связи с проводимой пенсионной реформой
4. Программы дополнительного пенсионного обеспечения негосударственных пенсионных фондов
5. Наследование и правопреемство в договорах негосударственного пенсионного обеспечения для физических лиц
6. Налоги, уплачиваемые физическими лицами
7. Налогообложение индивидуальных предпринимателей
8. Международные аспекты налогообложения физических лиц

Тема №4 Страхование. Защита прав потребителей финансовых услуг (УК-10)

1. Виды страховых услуг
2. Отрасли страхования
3. Определение потребностей в страховой защите
4. Особенности содержания и методики подбора страховых продуктов в имущественном страховании и страховании ответственности
5. Особенности содержания и методики подбора страховых продуктов в личном страховании
6. Основные признаки и виды финансовых пирамид;
7. Правила личной финансовой безопасности;
8. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.

ОЦЕНИВАНИЕ РЕФЕРАТА

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Зачтено	Обучающийся выполнил все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.
Не зачтено	Обучающимся не раскрыта тема реферата, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе

3.1.5 Индивидуальное задание (УК-10)

Разработайте финансовый план, предусматривающий использование имеющихся у вас денежных ресурсов на инвестиционные и потребительские цели. Он должен охватывать время всей вашей предстоящей жизни (начиная с данного момента). Или другими словами – весь ваш жизненный цикл.

ОЦЕНИВАНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ЗАДАНИЯ

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Зачтено	Обучающийся выполнил все требования к выполнению индивидуального задания: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.
Не зачтено	Обучающимся не раскрыта тема индивидуального задания, обнаруживается существенное непонимание проблемы или индивидуальное задание не представлено вовсе

3.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации

3.2.1. Вопросы к зачету (УК-10)

1. Человеческий капитал.
2. Этапы составления личного финансового плана.
3. Порядок определения финансовой цели.
4. Домашняя бухгалтерия.
5. Личные активы и пассивы.
6. Личный и семейный бюджет: статьи доходов и расходов; планирование.
7. Стратегия достижения финансовых целей.
8. Понятие банковского кредита.
9. Виды кредита. Основные характеристики кредита.
10. Порядок выбора кредита. Механизмы снижения стоимости кредита.
11. Порядок заключения кредитного договора.
12. Риски клиентов на рынке кредитных продуктов.
13. Типичные ошибки при использовании кредита.
14. Основные принципы накопления.
15. Экономическая природа депозита. Преимущества и недостатки депозита.
16. Роль депозита в личном финансовом плане.
17. Управление рисками по депозиту.
18. Устройство пенсионной системы РФ.
19. Государственный и негосударственные пенсионные фонды.
20. Инструменты для получения пенсии.
21. Способы приумножения пенсионных сбережений.
22. Устройство системы налогообложения в РФ.
23. Понятие о налогах и их видах.
24. Налог на доходы физических лиц.
25. Налоговые вычеты.
26. Налоговая декларация.
27. Имущественный налог.
28. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности)
29. Основные признаки и виды финансовых пирамид
30. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.

ОЦЕНИВАНИЕ ОТВЕТА НА ЗАЧЕТЕ:

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Зачтено	Обучающимся дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос: - показана совокупность знаний об объекте изучения, доказательно раскрыты основные положения; - студент демонстрирует всестороннее систематическое и глубокое

	<p>знание учебно-программного материала;</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ответе отслеживается четкая структура, выстроенная в логической последовательности; - ответ изложен научным, грамотным языком; - на все дополнительные вопросы студент дал четкие, аргументированные ответы; - студент усвоил взаимосвязь основных понятий и их значение для приобретаемой профессии, проявляет творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.
Не зачтено	<p>Обучающийся дал ответ существенными замечаниями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - логика и последовательность изложения имеют нарушения; - при изложении теоретического материала допущены существенные ошибки (касающиеся фактов, понятий персоналий); - в ответе отсутствуют выводы; - речь неграмотная; - студент отказывается отвечать на дополнительные вопросы или дает неверные ответы.

ИТОГОВЫЙ ТЕСТ ДЛЯ ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ УК-10

Задание 1.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что такое «человеческий капитал»?

Правильный ответ: совокупность знаний, умений, навыков, используемых для удовлетворения многообразных потребностей человека и общества в целом.

Задание 2.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Дайте понятие, что такое «личный (семейный) бюджет»?

Правильный ответ: финансовый план индивида (семьи) на определённый период времени, чаще всего на месяц, несколько месяцев, год, состоящий из доходной и расходной части с целью контроля его доходов и расходов (семьи).

Задание 3.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Дайте понятие, что такое «расходы индивида (семьи)»?

Правильный ответ: фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимые для продолжения жизни человека, которые включают потребительские расходы и расходы, не связанные непосред-

ственно с потреблением.

Задание 4.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Дайте понятие, что такое «активы индивида»?

Правильный ответ: имеющиеся у вас ценности долгосрочного характера: квартиру, дачу, машину, дорогостоящие вещи (электроника, бытовая техника, мебель, ювелирные изделия и т.п.), инвестиционные вложения, а также имеющиеся наличные и безналичные денежные средства.

Задание 5.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что такое «личный финансовый план»?

Правильный ответ: финансовый инструмент, помогающий анализировать и оптимизировать денежные потоки, в которых мы находимся на протяжении всей жизни. А это позволяет, в свою очередь, разработать механизм достижения поставленных целей, увидеть всю финансовую картину целиком на несколько лет вперед.

Задание 6.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что такое «банковский кредит»?

Правильный ответ: услуга, при которой банк выдаёт физическому или юридическому лицу во временное пользование определённую сумму с условием её возврата через оговорённый срок с процентами.

Задание 7.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что такое «безналичные расчеты»?

Правильный ответ: способ расчетов, при котором погашение денежного обязательства осуществляется посредством использования остатков денежных средств на банковских счетах.

Задание 8.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что такое «банк»?

Правильный ответ: кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Задание 9.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что такое «Центральный Банк»?

Правильный ответ: организация, которая координирует и регулирует кредитно-денежную систему страны: контролирует деятельность коммерческих банков и других финансовых учреждений, поддерживает устойчивость национальной платёжной системы.

Задание 10.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Дайте понятие, что такое «вклад»?

Правильный ответ: денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые в банках в целях хранения и получения дохода.

Задание 11.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Дайте понятие, что такое «пенсия»?

Правильный ответ: регулярные денежные выплаты, предоставляемые гражданами при достижении определенного возраста, наступления инвалидности, в случае потери кормильца, а также за выслугу лет и особые заслуги перед государством.

Задание 12.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Дайте понятие, что такое «финансовый риск»?

Правильный ответ: возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств.

Задание 13.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Зарплата родителя – 30 000 Р в месяц. В семье двое детей.

Определите тип, размер вычета и экономию.

Запишите алгоритм решения и ответ. При решении задания необходимо дополнительное оборудование: калькулятор.

Правильный ответ:

Задание 14.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Банк выдал гражданину кредит в размере 400 тыс. руб. сроком на 2 года по ставке простых процентов, равной 25% годовых. Определить проценты и сумму накопленного долга.

Запишите алгоритм решения и ответ. При решении задания необходимо дополнительное оборудование: калькулятор.

Правильный ответ:

Задание 15.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Открыт вклад в размере 200 тыс. руб. сроком на один год под 10% годовых, капитализация ежеквартальная. Определить сколько выплатит банк через год.

Запишите алгоритм решения и ответ. При решении задания необходимо дополнительное оборудование: калькулятор.

Правильный ответ:

Задание 16.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Открыт вклад в размере 100 тыс. руб. сроком на два года под 12% годовых, капитализация ежемесячная. Определить сколько выплатит банк через 2 года.

Запишите алгоритм решения и ответ. При решении задания необходимо дополнительное оборудование: калькулятор.

Правильный ответ:

Задание 17.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Открыт вклад в размере 100 тыс. руб. сроком на один год под 15% годовых, капитализация полугодовая. Определить сколько выплатит банк через год.

Запишите алгоритм решения и ответ. При решении задания необходимо дополнительное оборудование: калькулятор.

Правильный ответ:

Задание 18.

Тип заданий: открытого типа с развернутым ответом.

Открыт вклад в размере 100 тыс. руб. сроком на один год под 15% годовых без капитализации. Определить сколько выплатит банк через год.

Запишите алгоритм решения и ответ. При решении задания необходимо дополнительное оборудование: калькулятор.

Правильный ответ:

Задание 19.

Тип заданий: комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора.

Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Кредитная карта даёт доступ к...

- 1) вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке
- 2) счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту
- 3) краткосрочным банковским кредитам
- 4) самым привлекательным процентным ставкам

Ответ:

Обоснование:

Правильный ответ: 3.

Задание 20.

Тип заданий: комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора.

Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

- 1) страхования личного имущества
- 2) страхования жизни
- 3) КАСКО
- 4) ОСАГО

Ответ:

Обоснование:

Правильный ответ: 4.

Задание 21.

Тип заданий: комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора.

Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Страхование жизни – это:

- 1) вид личного страхования
- 2) способ накопления сбережений
- 3) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений
- 4) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

Ответ:

Обоснование:

Правильный ответ: 3.

Задание 22.

Тип заданий: закрытого типа на установление соответствия

Прочитайте текст и установите соответствие.

Налоговый вычет – это сумма, на которую при наличии соответствующих оснований уменьшается налогооблагаемая база.

Установите соответствие между наименованием вычета и основанием для вычета.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца:

Наименование вычета		Основание для вычета	
А	Стандартный вычет	1	Обучение детей
Б	Социальный вычет	2	Наличие детей
В	Имущественный вычет	3	Работа нотариуса
Г	Профессиональный вычет	4	Продажа квартиры

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Правильный ответ:

А	Б	В	Г
2	1	4	3

Задание 23.

Тип заданий: закрытого типа на установление соответствия

Прочитайте текст и установите соответствие.

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Установите соответствие между характеристикой объекта и видом налога.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца:

Характеристика объекта		Вид налога	
А	Гражданин работает и получает зарплату	1	Земельный налог
Б	Гражданин имеет в собственности земельный участок	2	Транспортный налог
В	Гражданин имеет в собственности автомобиль	3	Государственная пошлина
Г	Гражданин оформил паспорт	4	Налог на доходы физических лиц

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Правильный ответ:

А	Б	В	Г
4	1	2	3

Задание 24.

Тип заданий: закрытого типа на установление соответствия

Прочитайте текст и установите соответствие.

Деньги – всеобщий эквивалент, выступающий измерителем стоимости товаров или услуг, легко на них обменивающийся. Деньги проявляют себя через свои функции.

Установите соответствие между утверждениями, относящимися к различным функциям денег.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца:

Утверждение		Функции денег	
А	Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации	1	Мера стоимости
Б	Цена этой куртки составляет 4 тыс. руб.	2	Средство обращения
В	Банки предлагают множество продуктов, позволяющих вкладчику не только управлять своими финансами, но и получить от этого выгоду	3	Средство платежа
Г	Бартер представляет собой плохую альтернативу денежным расчетам	4	Средство накопления

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Правильный ответ:

А	Б	В	Г
3	1	4	2

ОЦЕНИВАНИЕ ОТВЕТА НА ИТОГОВЫЙ ТЕСТ:

5-ти бальная шкала оценивания	Критерии оценивания
Отлично(высокий уровень)	выставляется, если задание выполнено на 75-100%
Хорошо (продвинутый уровень)	выставляется, если задание выполнено на 61-74%
Удовлетворительно (пороговый уровень)	выставляется студенту, если задание выполнено на 41-60%
Неудовлетворительно (ниже порогового уровня)	выставляется студенту, если задание выполнено менее чем на 40%