

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института механики и энергетики
Мастепаненко Максим Алексеевич

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.О.07.02 Финансовая грамотность

35.03.06 Агроинженерия

Электрооборудование и электротехнологии

бакалавр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
--------------------------------	--	---

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Финансовая грамотность			
1.1.	Личное финансовое планирование	2		
1.2.	Банки и банковские операции	2		
1.3.	Управление кредитной нагрузкой. Финансовые риски	2		
1.4.	Риски и финансовая безопасность	2		
1.5.	Налоги и налогообложение	2		
1.6.	Страхование базовых рисков домохозяйства	2		
1.7.	Пенсионная система	2		
1.8.	Инвестиции: возможности и риски	2		
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
	Текущий контроль		
			Для оценки знаний
			Для оценки умений
			Для оценки навыков
	Промежуточная аттестация		

1	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету
---	-------	---	----------------------------

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовая грамотность"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

*Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)*

Вопросы и задания для подготовки к зачету по дисциплине «Финансовая грамотность» для студентов обучающихся по направлениям бакалавриата

Задания на проверку знаний

- 1.Банки: чем они могут быть полезны
- 2.Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов
- 3.Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду
- 4.Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата
- 5.Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления
- 6.Собственный бизнес: как создать и не потерять
- 7.Риски в мире денег: как защититься от разорения
- 8.Банковская система России
- 9.Сберегательные вклады: как они работают
- 10.Риск и доходность
- 11.Акции и облигации
- 12.Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать
- 13.Формируем инвестиционный портфель
- 14.Страхование имущества: как это работает
- 15.Страхование здоровья и жизни
- 16.Как работает страховая компания
- 17.Зачем нужны налоги и какие виды налогов существуют
- 18.Подача налоговой декларации
- 19.Как работает налоговая служба
- 20.Обязательное пенсионное страхование
- 21.Добровольное пенсионное обеспечение
- 22.Как работает региональное отделение Пенсионного фонда РФ
- 23.Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму
- 24.Оценка и контроль рисков своих сбережений
- 25.Экономические кризисы
- 26.Финансовое мошенничество
- 27.Основные критерии оценки надёжности финансовых организаций
- 28.Влияние экономических кризисов в обществе
- 29.Правила правильного поведения во время экономического кризиса
- 30.Понятие экономического спада и подъема

Задания на оценку умений

Задание №1

Укажите правильную последовательность этапов прохождения государственной регистрации в форме индивидуального предпринимателя.

Ответ:

1. Регистрация
2. Предоставление документов в ИФНС
3. Получение ИНН
4. Выбор режима налогообложения
5. Выбор кода по ОКВЭД
6. Подготовка документов для подачи в ИФНС

Порядок:

Задание №2

Укажите правильную последовательность этапов предложенных параметров.

Ответ:

1. Зачисление величины социального налогового вычета на счёт налогоплательщика
2. Подача документов на получение социального налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика
3. Сбор необходимых документов для получения социального налогового вычета
4. Оплата оказанных услуг учреждению здравоохранения
5. Обращение в учреждение здравоохранения за оказанием медицинских услуг

Порядок:

Задание №3

Укажите правильную последовательность этапов предложенных параметров.

Ответ:

1. Подбор страховщика
2. Выбор страхового продукта
3. Получение страхового полиса страхователем
4. Расчёт страховщиком размера страховой премии
5. Обсуждение со страховщиком условий договора страхования, оформление страхового полиса
6. Оплата страховой премии страхователем

Порядок:

Задание №4

Укажите правильную последовательность этапов получения налогового вычета в правильном порядке.

Ответ:

1. Зачисление суммы имущественного налогового вычета на счёт налогоплательщика
2. Подача документов на получение имущественного налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика
3. Сбор необходимых документов для получения имущественного налогового вычета
4. Приобретение квартиры
5. Получение кредита на приобретение недвижимости

Порядок:

Задание №5

Укажите правильную последовательность этапов в порядке прохождения государственной регистрации в форме общества с ограниченной ответственностью.

Ответ:

1. Регистрация
2. Подача документов в ИФНС
3. Разработка устава
4. Подготовка учредительных документов
5. Формирование уставного капитала

6. Выбор наименования фирмы
7. Выбор юридического адреса
8. Выбор режима налогообложения

Порядок:

Задание №6

Укажите правильную последовательность этапов личного финансового планирования при постановке финансовой цели:

Ответ:

1. Анализ доходов и расходов семьи
2. Постановка финансовой цели – покупка холодильника
3. Определение суммы денежных средств, которую необходимо отложить каждый месяц
4. Покупка холодильника
5. Выбор банковского продукта (открытие вклада в банке)

Порядок:

Задание №7

Укажите правильную последовательность при формировании финансовой цели – строительство загородного дома:

1. Определите конкретную цель финансового планирования
2. Определите подходящее месторасположение: транспортная доступность (например, не более часа езды до города), наличие инфраструктуры и др.
3. Определите конкретные характеристики дома: количество этажей и комнат, материал постройки, метраж и т. д.
4. Обратитесь в банк за банковским кредитом
5. Изучите предложения в выбранном районе и выберите подходящие под ваши запросы.

Ответ:

Задание №8

Укажите правильную последовательность при оценке своей финансовой ситуации:

1. Сравните суммы, которые получили в первом и втором действии, и оцените, хватает ли вам денег.
2. Проанализируйте свои доходы и расходы и посчитайте, какую сумму вы точно сможете откладывать каждый месяц.
3. Посчитайте, сколько нужно откладывать, чтобы удалось собрать нужную сумму к намеченному сроку.

Ответ:

Задание №9

Укажите правильную последовательность рекомендаций при составлении личного финансового плана:

1. Регулярно пересматривайте финансовый план. Даже если вы все учли и просчитали, ситуация в любой момент может измениться. Кризис в экономике, потеря работы, прибавление в семье — с этими обстоятельствами придется считаться. Поэтому нужно регулярно корректировать свои цели и способы их достижения. В стабильной ситуации план можно актуализировать ежегодно, в других случаях — с появлением новых вводных.
2. Вести учет расходов. Это поможет отследить, куда уходят деньги, и при необходимости оптимизировать траты.
3. Четко сформулировать цели — они должны быть конкретными, выполнимыми, в денежном выражении и с конкретными сроками.
4. Выбирать оптимальные инструменты для сбережений. Для краткосрочных вложений лучше подходят вклады, для долгосрочных — инвестиции с вероятностью получить больший доход.

Ответ:

Задание №10

Укажите правильную последовательность этапов при заключении кредитного договора:

1. подготовка документов
2. заключение договора
2. рассмотрение заявки на кредит
4. контроль за выполнением договора и его погашение

Ответ:

Задание №11

Укажите правильную последовательность открытия банковского вклада:

1. Заключение договора банковского вклада
2. Выбор банка (проверка лицензии, входит ли банк в систему страхования вкладов и др.)
3. Визит в банк
4. Внесение денежных средств на банковский депозит
5. Рассмотрение условий конкретного банковского вклада

Ответ:

Задание №12

Установите соответствие финансовых услуг, оказываемых учреждениями финансовой сферы:

Дистракторы:

1. выдача кредитов, открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, выдача кредитных карт, расчетно-кассовое обслуживание
2. оказание брокерских услуг, покупка и продажа ценных бумаг
3. страхование ответственности, продажа полисов ОСАГО, КАСКО

Дистракторы соответствия:

1. фондовая биржа
2. коммерческий банк
3. страховая компания

Соответствие:

Задание №13

Установите соответствие характеристики капитала его описанию:

Дистракторы:

1. доход на вложенный капитал, который состоит из текущего дохода и прироста стоимости актива
2. минимизация риска, инвестор не желает нести потери, хочет гарантии на вложенный капитал
3. возможность быстро продать актив и получить деньги

Дистракторы соответствия:

1. надежность
2. ликвидность
3. доходность

Соответствие:

Задание №14

Установите соответствие на каких сайтах можно найти или узнать:

Дистракторы:

1. Узнать, какими видами лицензий обладает коммерческий банк
2. Заполнить заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя
3. Узнать текущий биржевой курс доллара
4. Рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту
5. Узнать официальные темпы инфляции

Дистракторы соответствия:

1. сайт коммерческого банка
2. сайт ФНС России
3. сайт Банка России
4. сайт Московской биржи

5. сайт Росстата

Соответствие:

Задание №15

Установите соответствие между суммой и объемом возмещения денежных средств:

Дистракторы:

1. Максимальный объем возмещения вкладчикам со стороны Агентства по страхованию вкладов

2. Государственная пошлина за регистрацию общества с ограниченной ответственностью

3. Сумма максимальной величины возврата НДФЛ на лечение с 2024 года

Дистракторы соответствия:

1. 1 млн 400 тыс. руб.

2. 150 тыс руб.

3. 4 тыс. руб.

Соответствие:

Задание №16

Установите соответствие между возможностью использования депозитов и управления личным капиталом:

Дистракторы:

1. депозиты с возможностью пополнения вклада и частичного снятия денежных средств

2. краткосрочные депозиты для использования средств в течение года, долгосрочные депозиты для накопления средств на крупные покупки

3. вклады не используются

Дистракторы соответствия:

1. Текущий капитал

2. Резервный капитал

3. Инвестиционный капитал

Соответствие:

Задание №17

Установите соответствие между видами мошенничества и их характеристиками:

Дистракторы:

1. «Нигерийские письма»

2. Фишинг

3. Кликфрод

4. Скиминг

Дистракторы соответствия:

1. установка на банкоматы нештатного оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты (информацию с магнитной полосы банковской карты и вводимый пин-код) для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты.

2. технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей.

3. электронное письмо с просьбой о помощи в переводе крупной денежной суммы, из которой 20-30% должно получить лицо, предоставляющее счет. При этом получателю необходимо срочно 6-10 тысяч долларов США отправить по системе электронных платежей по требованию адвоката.

4. один из видов сетевого мошенничества, представляющий собой обманные клики на рекламную ссылку лицом, не заинтересованным в рекламном объявлении. Может осуществляться с помощью автоматизированных скриптов или программ, имитирующих клик пользователя по рекламным объявлениям Pay per click.

Соответствие:

Задание №18

Цена ОСАГО складывается из базовых тарифов, индивидуальных коэффициентов

автовладельца и параметров авто. Больше всех платят неопытные водители, регулярно участвующие в ДТП и имеющие машины с мощными двигателями. Верно ли данное утверждение?

Ответ:

Задание №19

Вы – студент и получаете стипендию в размере 3000 рублей. Через три месяца у друга день рождения. Вы хотите накопить и сделать ему подарок. Ежемесячно Вы тратите на проезд 380 руб., на поход в кино – 950 руб., на оплату телефона – 300 рублей. Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

А. Открыть пополняемый депозит без капитализации процентов под 10% годовых.

Б. Открыть пополняемый депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 9,5% годовых.

Ответ:

Задание №20

Определите среднедушевой доход семьи студента Володи за месяц, если папа получает зарплату 60000 рублей, мама – 40000 рублей, бабушка получает пенсию – 16000 рублей, дочь - студентка – стипендию в размере 4000 рублей, а Володя учиться на коммерции.

Ответ:

Задание №21

1 киловатт-час электроэнергии стоит 3 рубля 90 копеек. Счетчик электроэнергии 1 сентября показывал 12610 киловатт-часов, а 1 марта показывал 12800 киловатт-часа. Сколько рублей нужно заплатить за электроэнергию за февраль?

Ответ:

Задание №22

На счету твоего мобильного телефона было 87 рублей, а после разговора с другом осталось 39 рублей. Сколько минут длился разговор, если, согласно твоему тарифному плану, 1 минута разговора стоит 2 рубля?

Ответ:

Задание №23

Проездной билет на месяц стоит 1570 рублей, а билет на одну поездку – 50 рублей. Саша купил проездной билет и сделал за месяц 50 поездок. Сколько рублей он сэкономил?

Ответ:

Задание №24

В кафе «Лето» рядом с домом твой любимый торт стоит 260 рублей, а в кафе «Весна», до которого нужно ехать на автобусе, – 190 рублей. В каком кафе тебе выгоднее купить торт, если билет на автобус стоит 20 рублей? В ответ запишите выгоду.

Ответ:

Задание №25

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в РФ составляет 13% от начисленной заработной платы. Сколько рублей получает работник после уплаты НДФЛ, если начисленная заработная плата составляет 100 000 рублей?

Ответ:

Задание №26

По просьбе дедушки ты отправил 15 SMS-сообщений с поздравлениями на 23 февраля его друзьям. Стоимость одного SMS-сообщения 2 рубля, а на счету у дедушки было 39 рублей. Сколько еще можно отправить SMS?

Ответ:

Задание №27

Через полгода в семье Лены появится братик или сестренка. На семейном совете было решено откладывать каждый месяц по 3350 рублей на покупку посудомоечной машины. Но Лена засомневалась, что посудомоечную машину за 24000 рублей они успеют купить к рождению малыша. Права ли Лена? Если да, то сколько надо откладывать семье каждый месяц?

Ответ:

Задание №28

Футболка стоила 800 рублей. После снижения цены она стала стоить 720 рублей. На сколько процентов была снижена цена на футболку?

Ответ:

Задание №29

Доходы семьи Кукушкиных равны 80 000 рублей, а расходы - 55000 рублей в месяц. Какого размера должна быть минимальная «финансовая подушка безопасности» семьи?

Ответ:

Задание №30

Вы хотите положить 100000 руб. в банк на два года. Банк по условиям договора добавляет к вашим средствам 8% в год (простая ставка процента). Сколько денег банк выплатит вам во второй год?

Ответ:

Задания на навыки

Задание №1

_____ - вклад, при котором срок или иное условие возврата вклада четко установлено. Вклад находится в банке до момента окончания договора банковского вклада и закрытия счета по вкладу.

Ответ:

Задание №2

Рассчитать сумму вклада через 3 года при простой процентной ставке 10% годовых, если было вложено 100000 рублей.

Ответ запишите числом.

Ответ:

Задание №3

_____ – электронные письма с просьбой о помощи в переводе крупной денежной суммы, из которой 20-30% должно получить лицо, предоставляющее счет. При этом получателю необходимо срочно 6-10 тысяч долларов США отправить по системе электронных платежей по требованию адвоката. Впервые были разосланы из Нигерии.

Ответ:

Задание №4

В банке взят кредит на срок 5 лет, со ставкой процента – 20% годовых. К концу срока сумма

достигла 2488320 рублей. Определить первоначальную сумму долга.

Ответ запишите числом.

Ответ:

Задание №5

_____ – человек, который обязан платить налоги.

Ответ:

Задание №6

Банк выдал кредит в размере 700 000 руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 20% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредит.

Ответ запишите числом.

Ответ:

Задание №7

_____ это технология интернет-мошенничества, заключающаяся в краже личных конфиденциальных данных, таких как пароли доступа, данные банковских и идентификационных карт, посредством спамерской рассылки или почтовых червей.

Ответ:

Задание №8

Антон хочет вложить свои 50000 рублей, чтобы через 1 год получить 55000 рублей. Банк с какой процентной ставкой ему необходимо выбрать?

Ответ запишите числом.

Ответ:

Задание №9

_____ - лицо, являющееся посредником между инвестором и биржей.

Ответ:

Задание №10

У Ольги имеется 280 000 рублей, какие условия приобретения депозитного сертификата на 5 лет будут выгоднее: под 20% годовых на основе сложного процента или под 21% годовых на основе простого процента с выплатой 1 раз по окончании срока?

Ответ запишите числом.

Ответ:

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)