

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Первачкин Станислав Владимирович

Должность: Директор колледжа СКФУ в г. Ставрополе

Дата подписания: 18.06.2026 16:37:49

Уникальный программный ключ:

63a18c373da05c089b08fcc89c468af301900f17

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Колледж СКФУ в г. Ставрополе

УТВЕРЖДАЮ

Директор института экономики и управления,

д-р экон. наук, профессор

Ушвицкий Л.И.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма обучения

очная

Ставрополь

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций студентов, обучающихся по профессии/специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности. ФОС составлен на основе ФГОС и рабочей программы дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме экзамена с выставлением отметки по системе «отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно».

1.2. Планируемые результаты освоения (учебной) дисциплины

ФОС позволяет оценить знания, умения, сформированность общих и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС и рабочей программой дисциплины.

Планируемые результаты освоения (знания и умения) и перечень осваиваемых компетенций (общих и профессиональных) указываются в соответствии с ФГОС, ОП и рабочей программой учебной дисциплины

Умения:

- использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач;
- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;
- определять источники финансирования;
- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;
- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;
- презентовать бизнес-идею.

Знания:

- порядка применения различных цифровых средств и программного обеспечения в профессиональной деятельности, в том числе с использованием цифровых средств;
- основ предпринимательской деятельности, основ финансовой грамотности;
- правил разработки бизнес-планов;
- кредитных банковских продуктов.

Общие компетенции:

ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

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

1.3. Формы контроля и оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине, направлены на формирование общих компетенций ОК 02, ОК 03.

Таблица 1-Контроль и оценка освоения (учебной) дисциплины по темам (разделам)

Элемент учебной дисциплины	Формы контроля и оценивания			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Методы оценки	Проверяемые ПК, ОК, У, З	Методы оценки	Проверяемые ПК, ОК, У, З
Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов			экзамен	ОК02, ОК03
Тема 1.1 Суцностьфинансовойграмотностинаселения, еецелиизадачи	Собеседование Практические занятия 1. Таксономия Блума. 2.Проведение SWOT – анализа, выделение финансовых целей Тестирование	ОК 02, ОК 03		
Раздел 2. Банковская система Российской Федерации				
Тема 2.1. Структура, функции и виды банковских услуг	Собеседование Практическое занятие 3.Мозговой штурм «Ключевая ставка как основной инструмент денежно-кредитной политики Центрального Банка России»	ОК 02, ОК 03		ОК02, ОК03
Тема 2.2. Основные виды банковских операций	Собеседование Практические занятия 4.Решение кейса «Выявление целесообразности 5. Кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»	ОК 02 ОК 03		ОК02, ОК03
Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации				
Тема3.1. Система налогообложения физических лиц	Собеседование Практическое занятие	ОК 02 ОК 03		ОК02, ОК03

	6. Решение разноуровневых задач			
Раздел4.Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации				
Тема4.1. Формирование стратегии инвестирования	Собеседование Практические занятия 7. Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля» 8. Расчетно-графическая работа	OK02, OK03		OK02, OK03
Тема № 4.2. Способы принятия финансовыхрешений	Собеседование Практические занятия 9. Составление личного бюджета. Обоснование решения. 10. Таксономия Блума	OK02, OK03		OK02, OK03
Раздел5.Страхование				
Тема№5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	Собеседование Практическое занятие 11. Таксономия Блума	OK02, OK03		OK02, OK03
Тема№5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	Собеседование Практическое занятие 12. Расчет величины страховых взносов и выплат Тестирование	OK02, OK03		OK02, OK03

2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости и критерии оценки

Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов

Тема 1.1 Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи

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:
 - а) повышение заработной платы бюджетникам
 - б) повышение покупательной способности денег
 - в) 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 пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:
 - а) добавочная

- б) второстепенная
- в) базовая

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная
- в) дополнительная

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- 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, относят 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) дарственными
- 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 как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода

20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона – компании S
- б) коммерческому банку
- в) салону связи Р

21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт 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, что является эмитентом карты покупателя

22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

- а) 101200 рублей
- б) 112000 рублей
- в) 120000 рублей

23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

- а) 180000 рублей
- б) 70000 рублей
- в) 105000 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, доверяя банку
- 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, доверяя банку

27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
- б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) это для богатых, а у меня нечего страховать

28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода

29. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:

- а) столько же
- б) больше
- в) меньше

30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

- а) первое
- б) второе
- в) одинаковы

Ключ к тесту

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	А	11	Б	21	Б
2	Б	12	А	22	В
3	В	13	В	23	Б
4	Б	14	А	24	В
5	В	15	Б	25	Б
6	Б	16	В	26	А
7	В	17	Б	27	В
8	А	18	В	28	А
9	В	19	Б	29	Б
10	А	20	А	30	Б

Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 90 до 100% вопросов теста по теме.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 76 до 89% вопросов теста по теме.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 51 до 75% вопросов теста по теме.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы менее чем на 50% вопросов теста по теме.

Раздел 2. Банковская система Российской Федерации

Тема 2.1. Структура, функции и виды банковских услуг

Вопросы к собеседованию:

1. С какой целью Банк России может снижать ключевую ставку?
2. Сколько составит ваш реальный доход, если вы положите в банк 10 000 рублей под 6% годовых через год, если темп инфляции составляет 3%?
3. Какое количество средств стоит держать в качестве подушки безопасности?

4. Вы открыли в трёх разных банках срочные вклады по 500 тыс. р. каждый. Какая часть ваших вкладов подпадает под действие системы страхования?
5. Инфляция составляет 6% в год, а банк предлагает вам вклад под 8%. Какой реальный доход вы получите?
6. *Кто из перечисленных вкладчиков получит большую сумму от АСВ в случае отзыва лицензии банка?*
1. Владимир Александрович, имеющий на счету эскроу 6 млн для покупки квартиры в Москве.
2. Анастасия Сергеевна, вложившая пять лет назад миллион рублей под 7% годовых.
3. Евгений Борисович, имеющий два вклада в банке - 1,2 млн и 700 тысяч рублей (включая капитализированные проценты).
4. Все получают по 1,4 млн рублей.
7. *Яков Дмитриевич хочет положить в банк 100 тысяч рублей на год. Какой из перечисленных вкладов принесет ему больший доход?*
1. Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 183-й день, 8 % с 184-го дня по 366-й день;
2. Депозит с фиксированной ставкой 9 %, начисление процентов происходит раз в месяц.
3. Депозит с плавающей ставкой: 8 % с первого по 183-й день, 10 % с 184-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.
4. Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 122-й день, 9 % с 123-го дня по 244-й день, 8 % с 245-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.

Примерные критерии оценок:

Оценка «5» ставится, если обучающийся обнаруживает понимание материала, может самостоятельно сформулировать и/или обосновать свой ответ, привести необходимые примеры.

Оценка «4» ставится, если обучающийся даёт ответ, в целом соответствующий оценке «5», но допускает неточности и исправляет их с помощью учителя.

Оценка «3» ставится, если обучающийся в ответе на вопрос не всегда демонстрирует понимание изученного.

Оценка «2» ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала.

Тема 2.2. Основные виды банковских операций

Перечень разноуровневых задач

Задача 1. Рассчитаем, какая сумма окажется на счете, если 27 тыс. руб. положены на 3 года под 7,5 % годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Задача 2. Предположим, есть два варианта инвестирования средств в течение 4 лет: в начале каждого года под 16 % годовых или в конце каждого года под 18 % годовых. Пусть ежегодно вносится 300 тыс. руб. Определим, сколько денег окажется на счете в конце 4-го года для каждого варианта.

Задача 3. Фирме потребуется 5000 тыс. руб. через 12 лет. В настоящее время фирма располагает деньгами и готова положить их на депозит единым вкладом, чтобы через 12 лет он достиг 5000 тыс. руб. Определим необходимую сумму текущего вклада, если ставка процента по нему составляет 8 % в год.

Задача 4. Предположим, фирмой рассматривается два варианта покупки объекта недвижимости: заплатить сразу 9 950 тыс. руб. или в рассрочку – по 94 тыс. руб. ежемесячно в

течение 15 лет. Определить, какой вариант предпочтительнее, если ставка процента – 8 % годовых.

Задача 5. Инвестиции в проект к концу первого года его реализации составят 100 000 руб. В последующие три года ожидаются годовые доходы по проекту 30 000 руб., 42 000 руб., 68 000 руб. Издержки привлечения капитала 10 %. Рассчитать чистую текущую стоимость проекта.

Задача 6. Допустим, затраты по проекту в начальный момент его реализации составляют 37 000 руб., а ожидаемые доходы за первые пять лет: 8000 руб., 9200 руб., 10 000 руб., 13 900 руб. и 14 500 руб. На шестой год ожидается убыток в 5 000 руб. Цена капитала 8 % годовых. Рассчитать чистую текущую стоимость проекта.

Задача 7. Фирма планирует взять кредиты на 1 год для расширения производства на общую сумму S_0 . Могут быть предоставлены три вида кредитов, данные о которых приведены в таблице 1. Найти оптимальные суммы кредитов, при которых общая сумма выплат по окончании года будет минимальной. Решить задачу для $S_0=10\,000\,000$ ден. ед.

Таблица 1 – Данные о видах кредитов

Вид кредита	1	2	3
Число периодов начисления процентов за год	1	3	6
Ставка, %	22	21,4	20,8
Минимальная сумма кредита, ден. ед.	200 000	100 000	300 000
Максимальная сумма кредита, ден. ед.	5 000 000	5 000 000	5 000 000

Финансовая корпорация планирует вложить сумму S_0 в предоставление кредитов трех видов, данные о которых указаны в таблице 1. Требуется спланировать оптимальное распределение этой суммы по кредитам так, чтобы общий доход корпорации был максимальным.

Задача 8. Определите, через сколько лет будет полностью погашен кредит в размере 70 тыс. руб., выданный под 17 % годовых, если он погашается равномерными постоянными платежами в конце каждого года в размере 31 680,16 руб.

Задача 9. Определите годовую процентную ставку по кредиту в размере 70 тыс. руб., выданному на 3 года, если он погашается равномерными постоянными платежами в конце каждого года в размере 31 680,16 руб.

Задача 10. Требуется составить схему погашения займа в 70 тыс. руб., выданного сроком на 3 года под 17 % годовых с помощью финансовых функций Excel.

Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он полностью выполнил задачи, интегрировал знания различных областей, аргументировал собственную точку зрения, последовательно, четко и логически стройно изложил материал, увязал теорию, методологию и практику, правильно обосновал решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он в целом выполнил задания, по существу раскрыл вопросы, не допуская существенных неточностей в ответе на них, правильно применил теоретико-методологические положения при решении заданий, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он выполнил задания, раскрыл только базовые понятия без конкретизации деталей, допустил ошибки и неточности в ходе решения заданий, недостаточно правильные формулировки, нарушил логику последовательности в изложении материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не выполнил или частично выполнил с ошибками задания, не раскрыл ход решения заданий и практических вопросов, допуская существенные ошибки.

Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации

Тема 3.1. Налогообложение физических лиц

Подготовка презентация на тему: Налоговые системы разных стран (студенты самостоятельно выбирают страну)

Методические указания по созданию презентаций:

Общие правила создания презентаций

1. Не размещайте на одном слайде сразу несколько блоков зрительной или текстовой информации.
2. Советы по дизайну:
 - а) текст должен контрастировать с фоном;
 - б) не следует делать слайды слишком пёстрыми и разрозненными по цветовому решению;
 - в) использование на слайдах трёх-четырёх цветов благоприятно влияет на концентрацию внимания и улучшает восприятие.
3. При разработке презентации важно учитывать, что материал на слайде можно разделить на главный и дополнительный. Главный необходимо выделить, чтобы при демонстрации слайда он нёс основную смысловую нагрузку: размером текста или объекта, цветом, спецэффектами, порядком появления на экране.
4. Не выносите на слайд излишне много текстового материала. Из-за этого восприятие слушателей перегружается, нарушая концентрацию внимания.
5. Вставляемые изображения должны быть хорошего качества и достаточно большого размера, иначе при растягивании они теряют резкость, чем могут только испортить эффект от презентации.
6. Советы по эффектам анимации:
 - а) не следует перенасыщать презентацию спецэффектами;
 - б) анимация используется по минимуму и лишь тогда, когда на ней лежит функциональная нагрузка;
 - в) с помощью анимации хорошо выделять ключевые обозначать выводы, будет лучше, если анимация настроена на выделение цветом, а не разного рода движения букв на экране.
7. При подготовке к выступлению в тексте доклада сделайте пометки, указывающие на смену слайда в тот или иной момент речи, распечатайте два экземпляра выступления с пометками смены слайдов: один экземпляр – себе, а второй – технику, руководящему показом презентации.

Критерии оценки презентации:

Оценка «**отлично**» выставляется студенту, если: презентация соответствует теме самостоятельной работы; - оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и сформулированная тема ясно изложена и структурирована; использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; выдержан стиль, цветовая гамма, использована анимация, звук; работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, если: презентация соответствует теме самостоятельной работы; оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и сформулированная тема ясно изложена и структурирована; Используются графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; работа оформлена и предоставлена в установленный срок.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, если работа не выполнена или содержит материал не по вопросу.

Во всех остальных случаях работа оценивается на «удовлетворительно».

Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации
Тема 4.1. Формирование стратегии инвестирования

Кейс «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»

1 этап: Вопросы для повторения:

1. Способы покупки ценных бумаг.
2. Понятие инвестиционного портфеля.
3. Составляющие инвестиционного портфеля.
4. Варианты получения инвестиционного дохода.
5. Правила составления инвестиционного портфеля.

2 этап: Задание:

1 Доходность ценной бумаги D за пять лет составила соответственно 21%, 19%, 22%, 26%, 23%. Доходность ценной бумаги E: 25%, 23%, 25%, 28%, 23%. Определить ковариацию доходностей бумаг и коэффициент корреляции с применением программы Excel.

2. Выборка данных по доходностям бумаг A, B и C сделайте за десять периодов в табличной форме.

3. Рассчитать ковариацию и коэффициент корреляции портфеля финансовых активов с использованием программы Excel.

3 этап: выводы в соответствие со следующим перечнем вопросов:

1. Что понимается под эффективным набором портфелей?
2. Как графически изображается область эффективных портфелей?
3. Как выглядит эффективная граница портфелей, состоящих из актива без риска и рискованного актива?
4. В чем основные различия кредитного и заемного портфелей? Как они формируются?
5. Сформулируйте теорему отделения Дж. Тобина (свойство разделения).
6. Когда рекомендовано включать в портфель высокорисковые активы?
7. Как изменится эффективная граница портфелей в случае не одинаковых ставок по займам и депозитам?
8. Что понимается под рыночным портфелем?
9. Перечислите основные предположения модели формирования рыночного портфеля.

Примерные критерии оценок:

Оценка «5» ставится, если обучающийся обнаруживает понимание материала, может самостоятельно сформулировать и/или обосновать свой ответ, привести необходимые примеры.

Оценка «4» ставится, если обучающийся даёт ответ, в целом соответствующий оценке «5», но допускает неточности и исправляет их с помощью учителя.

Оценка «3» ставится, если обучающийся в ответе на вопрос не всегда демонстрирует понимание изученного.

Оценка «2» ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала.

Раздел 5. Страхование

Тема 5.1. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг

Вопросы для подготовки к собеседованию:

1. Понятие, цели, задачи и функции страхования.
2. История становления и развития страхового дела.
3. Страховые правоотношения и их основные участники.
4. Правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации.
5. Функции и полномочия страхового надзора в России.
6. Классификация видов страхования согласно действующему законодательству.
7. Организация лицензирования страхового дела в Российской Федерации.
8. Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков.
9. Ведение учёта и отчётности страховщиков в Российской Федерации.
10. Сущность и значение операций перестрахования и сострахования.
11. Современное состояние и тенденции развития страхового рынка России.
12. Страховщики, страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели.
13. Объекты страхования и страховой интерес.
14. Основные страховые риски и страховые случаи.
15. Страховая сумма и страховая стоимость.
16. Расчёт страховой премии (взноса) и страхового тарифа.
17. Условная и безусловная франшиза в договоре страхования.
18. Суброгация. Формирование страховых резервов страховщиками.
19. Управление страховым портфелем страховщика.
20. Особенности договора страхования и полиса согласно Гражданскому Кодексу РФ.

Примерные критерии оценок:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, собрать необходимую информацию по рассматриваемому явлению и проанализировать полученные результаты, объяснить причины отклонений от желаемого результата и отстоять свою точку зрения, приводя факты.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, собрать необходимую информацию по рассматриваемому явлению и проанализировать полученные результаты.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

Тема 5.2. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения

Тестирование

1. Обязательное пенсионное страхование – это:
 - а) пенсионные отношения между страховщиком, страхователем и застрахованным;
 - б) исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным при наступлении страхового случая посредством выплаты пенсий и пособий;
 - в) система правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию заработка, потерянного при наступлении страхового случая.
2. Обязательное страховое обеспечение в государственном пенсионном страховании - это:
 - а) пенсионные отношения между страховщиком, страхователем и застрахованным;

- б) исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным при наступлении страхового случая посредством выплаты пенсий и пособий;
- в) система правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию заработка, потерянного при наступлении страхового случая.
3. Стоимость страхового года в государственном пенсионном страховании – это:
- а) стоимость пенсий по государственному пенсионному страхованию, выплаченных за год;
- б) сумма денежных средств, которые должны поступить за застрахованного в Пенсионный фонд России в течение одного финансового года для выплаты страхового обеспечения;
- в) сумма страховых взносов, уплаченных за застрахованного за отчетный год.
4. В страховой стаж для назначения трудовой пенсии по старости период отсутствия работы у гражданина:
- а) не включается;
- б) не включается, если отсутствие работы по вине гражданина;
- в) включается в любом случае;
- г) включается, если гражданин получает пособие по безработице.
5. Достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца, являются:
- а) страховым случаем;
- б) страховым риском;
- в) профессиональным риском.
6. Договоры пенсионного страхования заключаются между:
- а) страховщиком и страхователем;
- б) страховщиком и застрахованным;
- в) страховщиком, страхователем и застрахованным.
7. С 1 января 2011 года тариф страхового взноса для Пенсионного фонда Российской Федерации составит:
- а) 20%;
- б) 26%;
- в) 34%.
8. Решение о признании безнадежными к взысканию и списанию недоимки и задолженности в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование принимается:
- а) Правительством РФ;
- б) Пенсионным фондом РФ;
- в) Фондом социального страхования.
9. Орган, осуществляющий контроль за уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование:
- а) Правительство РФ;
- б) Федеральная налоговая служба;
- в) Пенсионный фонд РФ.
10. Особенности постановки на учет отдельных категорий плательщиков страховых взносов на обязательное пенсионное страхование устанавливаются:
- а) Правительством РФ;
- б) Федеральной налоговой службой;
- в) Пенсионным фондом РФ.
11. Организация «Мир» выплачивает своим сотрудникам средний заработок на время их нахождения на военных сборах. Сумма выплачиваемого среднего заработка:
- а) не является объектом обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование, так как выплата среднего заработка осуществляется не в силу трудового договора, а в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- б) является объектом обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование, так как выплата среднего заработка осуществляется не в силу трудового договора, а в соответствии с требованиями законодательства РФ;

в) не является объектом обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование, так как выплата среднего заработка не подлежит обложения в общеустановленном законодательном порядке РФ.

12. Организация «Свет» поручила своему работнику выполнять наряду с работой, определенный трудовым договором, дополнительную работу на период временного отсутствия другого работника. За выполнение дополнительной работы работнику производится дополнительная выплата к заработку. Дополнительная выплата к заработку:

- а) является компенсационной выплатой, связанной с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей и освобождается от обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование;
- б) является компенсационной выплатой, связанной с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей и не освобождается от обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование;
- в) не является компенсационной выплатой, связанной с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей и не освобождается от обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование.

13. При направлении работников в командировки выплата суточных:

- а) подлежат обложению страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование в общеустановленном порядке законодательством РФ;
- б) не подлежат обложению страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование;
- в) подлежат обложению суточные сверх норм, установленных в соответствии с законодательств РФ.

14. В трудовом договоре между организацией и работником установлено, что часть заработной платы работнику выплачивается в натуральной форме. Размер натуральной формы оплаты труда - 20 % от начисленной работнику заработной платы. Объект обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование при отплате труда в натуральной форме:

- а) возникает;
- б) возникает, если доля заработной платы, выплачиваемой в натуральной форме, не превышает 20 % от начисленной месячной заработной платы;
- в) не возникает.

15. Организация оказала своему работнику единовременную материальную помощь в связи с пожаром в квартире в целях возмещения ему материального ущерба. Указанная материальная помощь, оказанная работнику:

- а) является объектом обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование для граждан РФ;
- б) является объектом обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование только в части суммы превышающей 4000 рублей;
- в) не является объектом обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование.

16. В трудовом договоре между работником и организацией, заключенном на неопределенный срок, предусмотрено, что один раз в год работнику оказывается материальная помощь в размере 6000 рублей. В 2024 году с данных сумм страховые взносы на обязательное пенсионное страхование:

- а) следует уплачивать в полном размере;
- б) следует уплачивать только 4000 рублей из этой суммы;
- в) не следует уплачивать, так как трудовой договор заключен на неопределенный срок.

Ключ к тесту

Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ	Вопрос	Ответ
1	В	6	Б	11	Б
2	Б	7	Б	12	В

3	Б	8	Б	13	Б
4	Г	9	В	14	А
5	А	10	А	15	Б
				16	Б

Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 90 до 100% вопросов теста по теме.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 76 до 89% вопросов теста по теме.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 51 до 75% вопросов теста по теме.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы менее чем на 50% вопросов теста по теме.

3. Оценочные средства для промежуточной аттестации и критерии оценки

Перечень вопросов к экзамену

1. Понятие о финансовой грамотности
2. Цели и задачи финансовой грамотности
3. Понятие о личном финансовом плане
4. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
5. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
6. История денег
7. Сущность и функции денег
8. Виды денег
9. Понятие денежного обращения. Наличное и безналичное денежное обращение
10. Сбережения: необходимость, способы
11. Банковские операции и услуги. Классификация банковских операций и услуг
12. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций
13. Вклады: виды, характеристика
14. Кредиты: виды, характеристика
15. Понятие пенсионного обеспечения, его виды.
16. Понятие и классификация финансовых рисков
17. Способы защиты от финансовых рисков
18. Предпринимательство как один из дополнительных источников дохода личного бюджета
19. Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности
20. Понятие страхования как способа сокращения финансовых потерь

21. Виды страхования
22. Сущность бизнес-планирования
23. Налоги как инструмент перераспределения средств в интересах общества
24. Налогообложение физических лиц: виды налогов и их ставки
25. Налоговые вычеты и льготы и процедуры их получения

Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он полностью усвоил материал, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию, методологию и практику, свободно справляется с вопросами, использует в ответе материал зарубежной и отечественной литературы, владеет разносторонними навыками.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении материала. Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части материала, допускает существенные ошибки.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Содержание вопроса	Правильный ответ	Компетенция
1	Что представляет собой полноценное ведение личного бюджета? а записывание некоторых расходов время от времени. б учет всех расходов. в учет всех расходов и доходов. г планирование расходов и доходов, учет фактических расходов и доходов и анализ полученной информации.	г	ОК 02; ОК 03
2	Следует ли при ведении личного бюджета отражать полученные вами займы и кредиты как доходы? а да, ведь на эти деньги я что-то покупаю, и, если их не учесть как доходы, у меня не сойдется бюджет б да, если на этом настаивают мои кредиторы в нет, ведь мне же придется их отдавать, да еще и с процентами г нет, мой доход - зарплата, а эти деньги я не заработал	а	ОК 02; ОК 03
3	Все долги (задолженности) домохозяйства другим людям, домохозяйствам и организациям, включая банковские кредиты (ипотечные, автомобильные, потребительские, ломбардные, карточные), беспроцентные займы, задолженности по оплатам товаров и услуг – это: а актив б пассив в баланс г отчет об убытках	а	ОК 02; ОК 03

4	В понятие «неденежные доходы» не входит: - а грибы, собранные в лесу для продажи - б заработная плата, выданная частично продукцией предприятия - в оплата мобильной связи работодателем - г заработная плата, перечисленная на банковскую карточку	г	ОК 02; ОК 03
5	Долгосрочное планирование семейного бюджета следует начинать с уровня дохода на одного члена семьи в месяц: - а 25 000 рублей в месяц; - б 50 000 рублей в месяц; - в 100 000 рублей в месяц; - г более 100 000 рублей; - д независимо от уровня дохода	г	ОК 02; ОК 03
6	Центральный банк осуществляет: - а эмиссию денег - б операции с акционерными компаниями - в привлечение денежных сбережений населения - г кредитование населения	а	ОК 02; ОК 03
7	Процентная ставка, под которую Центральный банк выдает кредит коммерческим банкам, это: - а норма обязательных резервов - б разница между процентными ставками по кредиту и депозиту - в депозитарный процент - г учетная ставка ЦБ	г	ОК 02; ОК 03
8	Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок, это: - а текущие - б до востребования - в срочные	в	ОК 02; ОК 03
9	К пассивным операциям банков относятся: - а предоставление ссуд - б сделки с недвижимостью - в прием вкладов - г операции с ценными бумагами	в	ОК 02; ОК 03
10	Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт: - а к снижению процентов по кредитам - б к увеличению процентов по кредитам - в никак не скажется на ссудном проценте	а	ОК 02; ОК 03
11	Главная цель, согласно которой Банк России повышает ключевую ставку: - а стимулирование экономики страны - б защита экономики от «перегрева» - в укрепление курса валюты - г управление инфляцией	г	ОК 02; ОК 03
12	Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете, – это: а имя владельца латинскими буквами	г	ОК 02; ОК 03

	б дата истечения срока действия карты в CVV-код г ПИН-код д 16-значный номер карты		
13	Законодательство Российской Федерации разрешает пользоваться кредитными картами лицам, достигшим: а 14 лет б 16 лет в 18 лет г 21 года	в	ОК 02; ОК 03
14	Инвестирование – это: а процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода б процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности в процедура физического накопления денежных средств	а	ОК 02; ОК 03
15	К долевым ценным бумагам относятся: а акции б облигации в векселя г лотерейные билеты	а	ОК 02; ОК 03
16	Страховая премия представляет собой: а сумму денежных средств, оплачиваемую страхователем страховщику за приобретение услуги по страхованию б максимально возможный размер страховой выплаты в рыночную стоимость объекта страхования г скидку, предоставляемую страховщиком страхователю за продление договора	а	ОК 02; ОК 03
17	Максимально возможный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая – это: а страховая премия б страховая сумма в страховая стоимость г страховой тариф	б	ОК 02; ОК 03
18	Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы: а водительское удостоверение и полис ОСАГО б водительское удостоверение и полис ДМС в только водительское удостоверение г полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС	а	ОК 02; ОК 03
19	Уровни налогов в РФ: а федеральные налоги и сборы б региональные налоги в районные налоги г городские налоги д поселковые налоги е местные налоги	а,б,е	ОК 02; ОК 03
20	Документы для регистрации общества с ограниченной ответственностью представляются в: а Федеральную налоговую службу б Центральный банк РФ	а	ОК 02; ОК 03

	в Правительство РФ г Министерство финансов РФ		
21	Структура будущих доходов и расходов компании представлена в разделе бизнес-плана: а план маркетинга б финансовый план в резюме г описание продукции	б	ОК 02; ОК 03

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на 90-100% от общего числа вопросов тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил на 70-89% от общего числа вопросов тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 50- 69% от общего числа вопросов тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил менее чем на 50% от общего числа вопросов тестовых заданий.