

**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»**

РАССМОТРЕНО на заседании УТВЕРЖДАЮ Директор  
методического объединения УГС \_\_\_\_\_ Н.В.Кандаурова  
38.00.00 Экономика и управление  
Протокол № 7 от «24» мая 2023г.  
РЕКОМЕНДОВАНО  
Методическим советом СМК  
Протокол №7 от «25» мая 2023г.

**КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ К  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

**ФОРМА ПРОВЕДЕНИЯ – ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ**

Дисциплина: Основы финансовой грамотности  
Форма обучения: очная  
Курс: 2  
Специальности: 38.02.07 «Банковское дело»

**Разработчики:**

Преподаватель \_\_\_\_\_ Феронова А.В.

Ставрополь, 2023

## 1. Общие положения

Контрольно-измерительные материалы предназначены для контроля и оценки образовательных и профессиональных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

КИМ включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме зачета.

## 2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

<i>Код ОК, ПК, ЛР</i>	<i>Освоенные умения</i>	<i>Усвоенные знания</i>
ОК 11, ЛР 2 ЛР 12, ЛР 13, ЛР 16, ЛР 30	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;</li><li>➤ принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;</li><li>➤ осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;</li><li>➤ использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности;</li><li>➤ работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;</li><li>➤ брать на себя ответственность за работу членов команды (подчинённых), результат выполнения заданий;</li><li>➤ самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ формирование системы знаний о финансовой сфере в жизни общества как пространстве, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;</li><li>➤ понимание сущности финансовых институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества; понимание значения этических норм и нравственных ценностей в экономической и финансовой деятельности людей;</li><li>➤ формирование экономического мышления: умение принимать рациональные решения в условиях ограниченности денежных средств, оценивать и принимать ответственность за их возможные последствия для себя, своей семьи и общества в целом;</li><li>➤ выработка умения находить и оценивать финансовую информацию из различных источников, включая Интернет, а также умения анализировать, преобразовывать и использовать полученную информацию для решения практических финансовых задач в реальной жизни;</li><li>➤ развитие навыков проектной деятельности: умение разрабатывать и реализовывать проекты финансовой направленности на основе базовых знаний о сфере финансов и ценностных ориентиров;</li><li>➤ использование полученных знаний для эффективного исполнения социально-экономических ролей налогоплательщика, инвестора, заёмщика, наёмного работника, работодателя;</li><li>➤ формирование способности к личностному самоопределению и самореализации в экономической деятельности,</li></ul>

		<p>в том числе в области предпринимательства; знание особенностей современного рынка труда, владение этикой трудовых отношений;</p> <p>➤ развитие навыков использования различных способов сбережения и накопления; понимание последствий, ограничений и рисков, существующих для каждого способа.</p>
--	--	--

### **3. Измерительные материалы для оценивания результатов освоения учебной дисциплины**

#### **3.1. Задания для проведения зачета**

**Форма зачета** –устная по вопросам

##### **Условия выполнения задания**

1. Место (время) выполнения задания: 310. Кабинет статистики; финансов, денежного обращения и кредита; финансов, налогов и налогообложения; анализа финансово-хозяйственной деятельности; бухгалтерского учета; бухгалтерского учета, налогообложения и аудита; теории бухгалтерского учета; экономической теории. Лаборатория: учебная бухгалтерия.

2. Максимальное время выполнения задания: 15 мин

3. Источники информации, разрешенные к использованию на зачете, оборудование: канцелярские принадлежности (ручка, карандаши).

Разрешенных источников информации по данной дисциплине не предусмотрено.

##### **Перечень теоретических вопросов**

#### **ВОПРОСЫ К ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМУ ЗАЧЁТУ**

1. Предмет, цели, задачи основ финансовой грамотности.
2. Что такое деньги и как они возникли.
3. Роль денег в экономике страны.
4. Что такое личный/семейный бюджет и почему его надо планировать.
5. Трудовая деятельность - основной источник доходов.
6. Пенсионное обеспечение.
7. Доходы от активов.
8. Движение денежных потоков.
9. Банки. Банковский депозит.
10. Капитализация.
11. Инвестирование. Выбор стратегии.
12. Определение надежности инвестиций.
13. Фондовый рынок. Особенности работы фондового рынка.
14. Бизнес и предпринимательство.
15. Личный финансовый план.
16. Мое первое знакомство с деньгами. Первый заработок.
17. Как научиться грамотному обращению с деньгами.

18. Для чего и как меняют одни валюты на другие.
19. Можно ли научиться управлять деньгами.
20. Основные шаги в построении личного/семейного бюджета.
21. Личные и реальные налоги. Оптимизация налогового бремени.
22. Подготовка к построению личного финансового плана.
23. План финансовой защиты.
24. Коллективное инвестирование.
25. Хедж-фонды и общие фонды банковского управления.
26. Способы увеличения пенсии.
27. Страхование.
28. Альтернативные виды инвестиций.
29. Управление рисками и план финансовой защиты.
30. Организация собственного дела.
31. Итоговый проект личного финансового плана.
32. Наиболее распространенные виды мошенничества и иных незаконных действий в отношении финансов населения
33. Финансовые пирамиды
34. Телефонные мошенничества
35. «Письма счастья» как вид мошенничества
36. Сущность фондовой биржи. Биржевой индекс.
37. Виды ценных бумаг.
38. Паевые инвестиционные фонды.
39. Индивидуальные инвестиционные счета.
40. Сущность страхования.
41. Виды рисков.
42. Характеристика личного страхования.
43. Медицинское страхование населения.
44. Страхование автогражданской ответственности.
45. Платежные карты и их виды.
46. Электронные средства платежа.
47. Понятие и виды банковских вкладов.
48. Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение.
49. Характеристика и назначение кредитов для населения.
50. Основные условия кредитования населения.
51. Современные банковские продукты и услуги

### **Критерии оценивания заданий**

– **оценка «отлично»** - глубокие исчерпывающие знания и творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала; умение свободно решать практические задания (задачи, конкретные ситуации, расчеты и т.п.); логически последовательные, содержательные, полные, правильные и конкретные ответы на все поставленные вопросы и дополнительные вопросы преподавателя; свободное

владение основной и дополнительной литературой, другими информационными источниками, рекомендованными учебной программой;

– **оценка «хорошо»** - твердые и достаточно полные знания всего программного материала, правильное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений; последовательные, правильные, конкретные ответы на все поставленные вопросы при свободном устранении замечаний по отдельным вопросам; стабильный характер знаний и умений и способность к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности, достаточное владение информационными источниками, литературой, рекомендованной учебной программой;

– **оценка «удовлетворительно»** - стабильные знания и понимание основного программного материала в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности; правильные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы при устранении неточностей и несущественных ошибок в освещении отдельных положений при наводящих вопросах преподавателя; недостаточное владение информационными источниками, рекомендованной учебной программой;

– **оценка «неудовлетворительно»** - неправильные ответы на основные вопросы, грубые ошибки в ответах, непонимание сущности излагаемых вопросов; существенные пробелы в знании основного программного материала, принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволят студенту продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данному курсу; неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы.