Федеральное агентство по рыболовству
БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»
Калининградский морской рыбопромышленный колледж

Утверждаю
Врио заместителя начальника колледжа
по учебно-методической работе
М.Ю. Никишин

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00861698655D171818D836B833A86412BD
Владелец: НИКИШИН МИХАИЛ ЮРЬЕВИЧ
Действителен: с 13.02.2026 до 09.05.2027

Фонд оценочных средств

(приложение к рабочей программе дисциплины)

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

основной профессиональной образовательной программы среднего профессионального образования по специальности

15.02.06 Монтаж, техническая эксплуатация и ремонт холодильно-компрессорных и теплонасосных машин и установок (по отраслям)

МО-15 02 06-СГ.05. ФОС

РАЗРАБОТЧИК	Учебно-методический центр
ЗАВЕДУЮЩИЙ ОТДЕЛЕНИЕМ	Никишин М.Ю.
ГОД РАЗРАБОТКИ	2023
ГОД ОБНОВЛЕНИЯ	2026

СОДЕРЖАНИЕ

1 Паспорт фонда оценочных средств....3
1.1 Область применения фонда оценочных средств....3
1.2 Результаты освоения учебной дисциплины....3
2 Перечень оценочных средств и критерии оценивания....7
3 Оценочные средства входного контроля, текущего контроля и промежуточной аттестации....9
4 Сведения о фонде оценочных средств и его согласование....36

1 Паспорт фонда оценочных средств

1.1 Область применения фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов освоения учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

1.2 Результаты освоения учебной дисциплины

В результате контроля и оценки по учебной дисциплины осуществляется комплексная проверка освоения следующих компетенций:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

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;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

ПК 1.4. Организовывать и осуществлять работы по ремонту холодильного оборудования.

ПК 3.1 Выполнять работы по проверке и разработке рабочей документации систем холодоснабжения.

ПК 3.2 Выполнять работы по проверке и разработке проектной документации систем холодоснабжения.

ПК 4.4. Выполнять работы по ремонту холодильно-вентиляционной техники и систем кондиционирования воздуха.

Таблица 1- Планируемые результаты обучения

Наименование и код компетенции	**Планируемые результаты**	
	Умения	**Знания**
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте методы работы в профессиональной и смежных сферах порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска оценивать практическую значимость результатов поиска применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности приемы структурирования информации формат оформления результатов поиска информации современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности применять современную научную профессиональную терминологию определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности определять источники достоверной правовой информации составлять различные правовые документы находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта	содержание актуальной нормативно-правовой документации современная научная и профессиональная терминология возможные траектории профессионального развития и самообразования основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности правила разработки презентации основные этапы разработки и реализации проекта
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	организовывать работу коллектива и команды взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива психологические особенности личности
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке проявлять толерантность в рабочем коллективе	правила оформления документов правила построения устных сообщений особенности социального и культурного контекста
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том	проявлять гражданско-патриотическую позицию демонстрировать осознанное поведение описывать значимость своей специальности применять стандарты антикоррупционного поведения	сущность гражданско-патриотической позиции традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений значимость профессиональной деятельности по специальности

числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения		стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения
ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	соблюдать нормы экологической безопасности определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности организовывать профессиональную деятельность с соблюдением принципов бережливого производства организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности пути обеспечения ресурсосбережения принципы бережливого производства основные направления изменения климатических условий региона правила поведения в чрезвычайных ситуациях
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые) писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика) лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения правила чтения текстов профессиональной направленности
ПК 1.4 ПК 3.1 ПК 3.2 ПК 4.4	управлять личными финансами, составлять личный бюджет; распределять личные доходы между сбережениями и расходами; выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов; рассчитывать отдельные виды налогов с физических лиц	функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами; основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности, различия между работой по найму и самозанятостью; основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации; основные виды рисков при использовании продуктов, услуг учреждений финансовой сферы.

2 Перечень оценочных средств и критерии оценивания

2.1 К оценочным средствам входного контроля успеваемости относятся:

- тестирование.

2.2 К оценочным средствам для текущего контроля успеваемости относятся:

- тестирование;
- устный и письменный опрос;
- защита отчетов практических работ.

2.3 К оценочным средствам для промежуточной аттестации относятся:

- ответы на вопросы дифференцированного зачета.

2.4 Критерии оценки результатов освоения учебной дисциплины

Критерии оценивания теоретических знаний:

«Отлично» - ставится, если обучающийся:

а) точно формулирует ответы на поставленные в задании вопросы;

б) дает правильные формулировки понятий и терминов по изученной дисциплине;

в) демонстрирует понимание материала, что выражается в умении обосновать свой ответ;

г) свободно обобщает и дифференцирует признаки и понятия;

д) правильно отвечает на дополнительные вопросы;

е) свободно владеет речью (демонстрирует связанность и последовательность в изложении) и т.п.

«Хорошо» - ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает единичные ошибки, которые сам же исправляет после замечания преподавателя.

«Удовлетворительно» - ставится, если обучающийся демонстрирует знание и понимание основных положений данной темы, но:

а) неточно и неуверенно воспроизводит ответы на поставленные в задании вопросы;

б) дает неточные формулировки понятий и терминов;

в) затрудняется обосновать свой ответ;

г) затрудняется обобщить или дифференцировать признаки и понятия;

д) затрудняется при ответах на дополнительные вопросы;

е) излагает материал недостаточно связанно и последовательно с частыми заминками и перерывами и т.п.

«Неудовлетворительно» - ставится, если обучающийся демонстрирует незнание или непонимание большей части соответствующего раздела.

Критерии оценивания практических умений:

«Отлично» ставится, если обучающийся:

а) умеет подтвердить на примерах свое умение по выполнению полученного практического задания;

б) умеет аргументировать свои действия при выполнении практического задания;

в) целесообразно использует теоретический материал для выполнения задания;

г) правильно использует необходимые приемы, методы, инструменты и другие ресурсы;

д) демонстрирует умение действовать в стандартных и нестандартных профессиональных ситуациях.

«Хорошо» - ставится, если обучающийся демонстрирует практические умения, удовлетворяющие тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает единичные негрубые ошибки, которые сам же исправляет после замечания преподавателя.

«Удовлетворительно» - ставится, если обучающийся обнаруживает практические умения, но:

а) затрудняется привести примеры, подтверждающие его умения, использованные в процессе выполнения практического задания;

б) непоследовательно аргументирует свои действия, предпринятые им в процессе выполнения практического задания; аргументы, объясняющие его действия, предпринятые им в процессе выполнения практического задания;

в) нецелесообразно использует теоретический материал для составления плана выполнения практического задания;

г) излагает материал недостаточно связано и с последовательно с частыми заминками и перерывами и т.п.

«Неудовлетворительно» - ставится, если обучающийся допускает грубые нарушения алгоритма действия или ошибки, влекущие за собой возникновение отрицательных последствий для оборудования, окружающей среды и экипажа судна, или (и) отсутствие умения действовать в стандартных профессиональных ситуациях,

или(и) демонстрирует незнание или непонимание большей части соответствующего раздела.

Критерии оценивания по дисциплине в форме тестирования:

«Отлично» - 81-100 % правильных ответов;

«Хорошо» - 61-80 % правильных ответов;

«Удовлетворительно» - 41-60% правильных ответов;

«Неудовлетворительно» - 0-40% правильных ответов.

3 Оценочные средства входного контроля, текущего контроля и промежуточной аттестации

Входной контроль

Тест

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

A. от 7 000 до 15 000 рублей в месяц

B. от 15 000 до 30 000 рублей в месяц

C. от 30 000 до 100 000 рублей в месяц

D. более 100 000 рублей в месяц

E. +независимо от уровня дохода

F. планирование не нужно

2. Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?

A. 500 000 рублей

B. 700 000 рублей

C. +1 400 000 рублей

D. 3 000 000 рублей

E. затрудняюсь ответить

5

3. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?

A. 9,5% в конце срока вклада

B. 9,5% с ежеквартальной капитализацией

C. +9,5% с ежемесячной капитализацией

4. Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы

думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

A. больше

B. +столько же

C. меньше

5. 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?

A. меньше

B. больше

C. +столько же

6. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

A. на полную стоимость кредита

B. на условия возврата кредита досрочно

C. на величину процентной ставки

D. на ежемесячный платеж

E. +на все вышеназванное

F. не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

G. не буду смотреть, потому что это бесполезно

7. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании? вложить в один инвестиционный продукт

A. +в несколько

B. риск одинаковый

8. Что является признаками финансовой пирамиды?

A. обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень

B. отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов

C. отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности

D. отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования

E. +все эти признаки

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

A. это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо

B. это для богатых, а у меня нечего страховать

C. +это "финансовый зонтик", который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д

10. Расходы семьи Ивановых 30 000 рублей в месяц. Какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?

A. 30 000 руб.

B. +90 000 руб.

C. чем больше, тем лучше

D. никакая подушка не нужна

11. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счету карты средств?

A. хранить записанный PIN-код вместе с картой

B. сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу

C. вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https)

D. позволять официанту в ресторане или кафе производить действия с вашей картой вне вашего поля зрения

E. потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам

F. все перечисленное

G. +ничего из перечисленного

12. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?

A. Роспотребнадзор

B. общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен)

C. общества защиты прав потребителей

D. Центральный Банк Российской Федерации

E. суд

F. +во все вышеперечисленные организации

13. 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?

A. первое

B. +второе

C. одинаковы

D. не знаю

14. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?

A. 101 000 рублей

B. 110 000 рублей

C. +121 000 рублей

D. 200 000 рублей

15. Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:

A. +предложение "Оператор 1": 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля

B. предложение "Оператор 2": Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1 смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля

C. предложение "Оператор 3": Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рублей

Текущий контроль

ТЕСТЫ. Банковская система РФ

1. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, — это:

А) Центральный банк

Б) Коммерческий банк

В) Депонент

Г) Страховая компания

*21. Что из перечисленного ниже не является активом банка?

А) Кредиты промышленным предприятиям

Б) Кредиты домашним хозяйствам

В) Депозиты физических и юридических лиц

Г) Акции транснациональной корпорации

3. Ставка процента по депозитам и кредитам, предлагаемая банком, — это:

А) Номинальный процент

Б) Эффективный процент

В) Реальный процент

Г) Сложный процент

4. Банковская система в рыночной экономике состоит из:

А) Центрального банка и Министерства финансов

Б) Большого количества коммерческих банков

В) Центрального банка и коммерческих банков

Г) Коммерческих банков и правительства

5. Пассивные операции — это:

А) Операции банка, направленные на привлечение банками во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие

и ведение их банковских счетов

Б) Единство активов и их структуры, с одной стороны, и пассивов и их структуры, с другой стороны, отражающие объёмы различных операций банка

В) Операции банка, осуществляемые в форме кредитования фирм

и домашних хозяйств, покупки ценных бумаг, инвестирования

в реальный сектор экономики

Г) Операции, направленные на контроль коммерческих банков со

стороны Центрального банка

6. Депозит — это:

А) Активы, размёщенные на хранение

Б) Запись, используемая для учёта финансовых операций

В) Деньги, которые банк дал в кредит фирме

Г) Процент, под который Центральный банк даёт кредит коммерческим банкам

7. Счёт или вклад, используемый для текущих платежей и расчётов, —

это:

А) Накопительный вклад

Б) Вклад до востребования

В) Срочный вклад

Г) Сберегательный вклад

8. Что из перечисленного не относится к документам банковского вклада?

А) Договор

Б) Сберегательный сертификат

В) Сберкнижка

Г) Облигация

9. Максимальная сумма возмещения по вкладам в РФ на начало 2014 г. составляет:

А) 400 тыс. р.

Б) 500 тыс. р.

В) 700 тыс. р.

Г) 100 тыс. р

10. Что из перечисленного не относится к условиям банковского вклада?

А) Валюта, в которой делается вклад

Б) Место проживания (населённый пункт) на территории государства

В) Срок вклада

Г) Процент, который вкладчик получает вместе с суммой вклада

11. Что из перечисленного не относится к условиям кредита?

А) Бессрочность

Б) Платность

В) Возвратность

Г) Обеспеченность

12. Кто из перечисленных субъектов не относится к кредитору?

А) Банк ВТБ24, предоставивший кредит фирме ООО «Дом» на сумму 1 млн р.

Б) Гражданин Иванов И.И., взявший кредит 100 тыс. р. в Газпромбанке.

В) Гражданин Петров, занявший гражданину Сидорову М. И. 50 тыс. р.

Г) Банк «Авангард», в котором гражданин Бобров С. Ю. взял кредит

на автомобиль

13. Кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд, — это:

А) Образовательный кредит

Б) Автокредит

В) Потребительский кредит

Г) Ипотечный кредит

14. Аннуитетный платёж — это:

А) Сокращающий ежемесячные платежи, при которых основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности

Б) Платежи, зависимые от ставки рефинансирования Центрального банка

В) Платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита

Г) Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процента

15. Если заёмщик не выполняет кредитные обязательства, то банк для истребования суммы займа и суммы процентов имеет право обратиться в:

А) Полицию

Б) Суд

В) Нотариальную контору

Г) Прокуратуру

16. Ипотека — это:

А) Кредит на приобретение потребительских товаров и услуг

Б) Срочный вклад в банке

В) Кредит под залог недвижимости

Г) Кредит на покупку оборудования

17. Денежная сумма, которую заёмщик вносит в счёт причитающихся с неё по договору платежей как доказательство заключения и обеспечение исполнения обязательств по ипотеке, — это:

А) Депозит

Б) Процент по кредиту

В) Вклад

Г) Задаток

18. Что из перечисленного не относится к недвижимости?

А) Земельный участок 10 га у берега реки

Б) Квартира в центре города

В) Акции компании ОАО «Новый дом»

Г) Разведанные залежи газа в Западной Сибири

19. Что из перечисленного не относится к факторам, влияющим на размер ипотечного кредита?

А) Политические взгляды заёмщика

Б) Доход

В) Наличие и размер первоначального взноса

Г) Оценочная стоимость закладываемого имущества

20. Способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств — это:

А) Дееспособность

Б) Обеспеченность

В) Платёжеспособность

Г) Богатство

21. Посредник между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги, — это:

А) Консультант

Б) Вкладчик

В) Акционер

Г) Брокер

22. Электронное средство платежа, привязанное к текущему счёту клиента для покупок в пределах остатка средств на счёте, — это:

А) Универсальная карта

Б) Дебетовая карта

В) Кредитная карта

Г) Депозит

23. Набор услуг банка по размещению денег и других активов клиентов — это:

А) Брокерское облуживание

Б) Управление благосостоянием

В) Депозитарное обслуживание

Г) Ипотечный кредит

24. Электронное средство платежа, удостоверение доступа к счёту в банк — это:

А) Банковская карта

Б) Электронные деньги

В) Банкноты

Г) Облигация

25. Что из перечисленного не может входить в портфель инвестиций?

А) Ценные бумаги

Б) Паи пифов

В) Депозит

Г) Кредит

Задания. Банки: чем они могут быть полезны в жизни

1 . Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного является примером товарных денег?

А) Серебряные монеты

Б) Корова в Древней Греции

В) Банкнота

Г) Ценная бумага

Д) Ракушки, использующиеся в качестве средства обращения

Е) Счёт в коммерческом банке

*2. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к деятельности Центрального банка, а что — к деятельности коммерческого банка?

А) Осуществление эмиссии наличных денег

Б) Кредитование фирм

В) Установление правил расчётов и банковских операций

Г) Обслуживание счетов государственного бюджета

Д) Приём денежных средств населения во вклады

Е) Открытие счетов для физических лиц

Ж) Управление золотовалютными резервами

З) Регистрация и надзор за деятельностью кредитных организаций,

регистрация их эмиссий ценных бумаг

И) Осуществление расчётов между фирмами

К) Составление платёжного баланса

Центральный банк Коммерческий банк

3. Ответьте на вопрос: Как называется главный банк страны, имеющий исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирующий деятельность других банков?

4. Что из перечисленного относится к характеристикам вклада до востребования, а что — к характеристикам срочного вклада?

А) Неограниченный срок вклада

Б) Высокий процент по вкладу (сопоставим с темпами инфляции)

В) Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента

Г) Вклад предназначен для текущих платежей и расчётов

Д) Срок вклада ограничен договором (например, на 1 год, 3 года или 5 лет)

Е) Процент по вкладу минимальный, значительно меньше нормы инфляции (например, 0,01 %)

Ж) Досрочное закрытие возможно без потери процента

З) Частичное снятие запрещено или обговаривается в договоре

Вклад до востребования Срочный вклад

5. Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада:

А) Для регулярных платежей

Б) Для непредвиденных расходов

В) Для накопления на большую покупку

Г) Для получения гарантированного дохода

1. Сберегательный вклад

2. Накопительный вклад

3. Вклад до востребования

4. Расчётный счёт

ТЕСТЫ. Налоги

1. Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, — это:

А) Налоговая база

Б) Объект налогообложения

В) Налог

Г) Налогоплательщик

2. Объект налогообложения — это:

А) Величина налога на единицу налоговой базы

Б) Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог

В) Цена труда работника

Г) Предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

А) Налог на доходы физических лиц

Б) Налог на имущество

В) Транспортный налог

Г) Земельный налог

4. В современной России ставка налога на доходы физических лиц — резидентов РФ составляет:

А) 9 %

Б) 12 %

В) 13 %

Г) 15 %

5. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий главные принципы функционирования налоговой системы РФ?

А) Конституция РФ

Б) Гражданский кодекс РФ

В) Налоговый кодекс РФ

Г) Бюджетный кодекс РФ

6. ИНН — это:

А) Идентификационный номер налога

Б) Иной номер налога

В) Индивидуальный номер налогоплательщика

Г) Идентификационный номер налогоплательщика

7. Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, — это:

А) Налоговая декларация

Б) ИНН

В) Налоговое свидетельство

Г) Налоговая страховка

8. В каком из перечисленных случаев вам не нужно подавать декларацию о доходах?

А) Если вы получаете доход за сдаваемую в аренду вами квартиру

Б) Если вы имеете доход от репетиторской деятельности

В) Если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс. р.

Г) Если вы работаете по найму, и бухгалтерия предприятия переправляет подоходный налог в налоговую службу от вашего лица

9. Код места вашей регистрации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления — это:

А) ОКАТО

Б) ЕГРЮЛ

В) ИНН

Г) ОКАТОД

10. Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов — это:

А) Налоговый кодекс

Б) Миграционная служба

В) Правительство

Г) Налоговые органы

11. Налоговый вычет — это:

А) Налог, взимаемый с доходов физических лиц

Б) Имущество, подлежащее налогообложению

В) Сумма дохода, остающаяся за вычетом налога

Г) Сумма налога, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог

12. Налоговые вычеты применяются только к:

А) Доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %

Б) Доходам юридических лиц

В) Расходам государственного бюджета

Г) Доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ

13. Что из перечисленного не относится к видам социальных налоговых вычетов?

А) Расходы на лечение

Б) Расходы на покупку квартиры

В) Расходы на обучение

Г) Расходы на страхование

14. Вы можете получить вычет по расходам на обучение не более:

А) 50 тыс. р. в год

Б) 60 тыс. р. в год

В) 50 тыс. р. в месяц

Г) 5 тыс. р. в год

15. Кто из перечисленных граждан не имеет права на получение налогового вычета на ребёнка?

А) Гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши

Б) Гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани

В) Гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли

ЗАДАНИЯ 1

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?

А) Платить налоги

Б) Встать на учёт в налоговых органах

В) Раскрывать коммерческую тайну при первом требовании налогового органа

Г) Уничтожать финансовые документы по истечении 4 лет

Д) Вести учёт своих доходов, расходов и объектов налогообложения

Е) Участвовать в выборах органов местного самоуправления

Ж) Представлять в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации

З) Представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления налогов

И) Выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах

К) Составлять и подавать декларацию о доходах во всех случаях, даже если бухгалтерия, где вы работаете, уплачивает НДФЛ

Л) В течение 4 лет хранить документы, необходимые для исчисления налогов

ЗАДАНИЯ 2

1.Что из перечисленного по закону облагается транспортным налогом?

А) Автомобиль «Лада-Калина»

Б) Проездной билет на автобус

В) Снегоход «Буран»

Г) Вертолёт

Д) Собственная квартира гражданина Петрова С. И.

Е) Яхта «Морская»

Ж) Промысловое речное судно

З) Лодка на вёслах

4. Укажите три любых случая, при которых необходимо заполнять налоговую декларацию.

5. Продолжите фразу:

Сайт федеральной налоговой службы: www. .ru

6. Вы получили код ИНН: 772876895467.

Найдите код субъекта, в котором вы зарегистрированы:

Найдите номер вашей налоговой инспекции:

7. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к видам налоговых вычетов?

А) По ценным бумагам

Б) Стандартные

В) Индивидуальные

Г) Социальные

Д) Экономические

Е) Положительные

Ж) Имущественные

3) Профессиональные

8. Определите несколько правильных ответов: Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к правонарушителю в сфере налогового права?

А) Штраф

Б) Исправительные работы

В) Лишение свободы

Г) Общественное порицание

Д) Лишение лицензии

Е) Запрет выезда из РФ

9. Продолжите фразу:

Документ, который налоговый орган присылает налогоплательщику, содержащий напоминание о неуплате налогов, называется….

10. Ответьте на вопрос:

В какой орган государственной власти обратится налоговая инспекция, в случае если налогоплательщик отказывается уплачивать налоги?

ТЕСТЫ. Фондовый рынок

1. Удостоверение права на имущество — это:

А) Эмитент

Б) Вклад

В) Паспорт

Г) Ценная бумага

2. Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?

А) Закрепление имущественных прав

Б) Обеспеченность золотом

В) Обладание равными правами внутри одного выпуска

Г) Размещение выпусками

3. Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии — это:

А) Облигация

Б) Акция

В) Чек

Г) Сберкнижка

4. Облигация — это:

А) Государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации

Б) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии

В) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга

Г) Ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке

5. Налог на прирост капитала — это:

А) Налог на прибыль коммерческих предприятий

Б) Налог на разность между ценой продажи и ценой покупки акции, Недвижимости или другого имущества

В) Налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу

Г) Налог на сумму цены продажи и цены покупки акции, недвижимости или другого имущества

6. Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг — это:

А) Рынок сырья

Б) Рынок рабочей силы

В) Фондовый рынок

Г) Товарный рынок

7. Фондовая биржа — это:

А) Место, где продаются и покупаются продовольственные товары

Б) Фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг

В) Посредник между продавцом и покупателем промышленных товаров

Г) Покупатель ценных бумаг

*8. Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список — это:

А) Лизинг

Б) Листинг

В) Демпинг

Г) Ликвидность

9. Что из перечисленного ниже не относится к таким профессиональным участникам фондового рынка, как к посредникам?

А) Брокеры

Б) Дилеры

В) Управляющие

Г) Клиринговая палата

10 Доверительный управляющий — это:

А) Организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания

Б) Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, торгующее ценными бумагами от своего имени и за свой счёт

В) Фирма при бирже, которая оказывает услуги по фиксированию купли-продажи ценных бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учёту перехода прав на них

Г) Фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью

11. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией — это:

А) Акции

Б) Банковский вклад

В) Кредит

Г) Инвестиционный портфель

12. Финансисты выделяют несколько категорий инвесторов. К ним не относится:

А) Либеральный инвестор

Б) Консервативный инвестор

В) Умеренный инвестор

Г) Агрессивный инвестор

13. FOREX — это рынок, на котором осуществляются сделки куплипродажи:

А) Акций крупнейших компаний

Б) Нефти

В) Валюты

Г) Только евро и долларов

14. У вас было 100 долларов, в обменном пункте вам за них дали 80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?

А) 1,25 доллара за 1 евро

Б) 2 доллара за 1 евро

В) 0,75 доллара за 1 евро

Г) 1 доллар за 1 евро

15. Обменный курс валют — это:

А) Разница между ценой покупки и ценой продажи валюты

Б) Цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте

В) Отношение остатка на брокерском счёте инвестора к его открытой позиции в долларовом эквиваленте

Г) Цена акций, выраженная в евро

Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов

1. Определите несколько ответов:

Что из перечисленного ниже относится к функциям фондовой биржи?

А) Организация первичного размещения ценных бумаг

Б) Установление рыночных цен ценных бумаг

В) Продажа имущества при приватизации

Г) Установление налогов на доходы, получаемые от ценных бумаг

Д) Организация вторичных торгов ценными бумагами

Е) Эмиссия ценных бумаг

Ж) Организация и проведение торгов в секции товарного рынка

З) Продажа имущества при банкротстве

2. Продолжите фразу: Фирма, занимающаяся расчётами по сделкам с ценными бумагами, — это….

ТЕСТ. Финансовые риски

1. Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым — это:

А) Финансовый баланс

Б) Кредит

В) Финансовый крах

Г) Финансовый риск

2. Какова взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов?

А) Чем выше риск, тем выше доходность

Б) Чем выше риск, тем ниже доходность

В) Нет никакой связи между риском и доходностью

Г) Чем ниже риск, тем выше доходность

*3. Риск несбалансированности связан с:

А) Нарушением соответствия структуры инвестиций структуре их финансирования, риском недостаточной диверсификации портфеля

Б) Ухудшением качества портфеля

В) Рисками, связанными с объектом инвестирования

Г) Системными рисками, источник которых находится за пределами вашего контроля как инвестора

4. Документ, который подписывает инвестор, имеющий целью предупредить инвестора о рисках и снять с банка, брокера или доверительного управляющего ответственность за возможные потери, — это:

А) Инвестиционный портфель

Б) Договор брокерского обслуживания

В) Декларация о рисках

Г) Кредитный договор

5. Риск инвестиций считается высоким, если:

А) Размер потерь не составляет 10—20 %

Б) Размер потерь превышает 20 %

В) Размер потерь не превышает 5 %

Г) Любые потери считаются высоким риском

6. Финансовая пирамида — это:

А) Совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных средств

Б) Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым

В) Мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности

Г) Название способа взаимодействия и кооперации банков в глобальном мире

7. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием — это:

А) Финансовая пирамида

Б) Финансовое посредничество

В) Финансовое мошенничество

Г) Финансовые риски

8. Инвестиционный портфель — это:

А) Инвестиции, имеющие высокую доходность

Б) Набор финансовых активов, управляемых как единое целое

В) Государственные облигации плюс акции крупнейших компаний

Г) Система оценки рискованности тех или иных инвестиций

9. Изменение состава портфеля в целях сохранения вложенных денег, достижения максимальной доходности и контроля рисков — это:

А) Управление портфелем

Б) Эффективный портфель

В) Диверсификация портфеля

Г) Либерализация портфеля

10. Эффективный портфель — это такой портфель, при котором:

А) Происходит снижение уровня риска при снижении уровня доходности

Б) Происходит повышение уровня риска при повышении уровня доходности

В) Обеспечивается неизменность уровня риска при неизменном уровне доходности

Г) Обеспечивается снижение уровня риска при неизменном уровне доходности.

Тесты. Страхование

Вариант 1

Отметьте правильный ответ.

1. Участие в системе ОМС не даёт вам право:

а) на выбор страховой компании;

б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной

помощи за пределами города проживания в РФ;

в) на выбор поликлиники и лечащего врача;

г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.

2. Система ДМС работает:

а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;

б) за счёт государственного финансирования;

в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;

г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.

3. В России к имущественному страхованию не относится:

а) каско;

б) ОСАГО;

в) ОМС;

г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.

4. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

а) каско;

б) ОСАГО;

в) ОМС;

г) ДМС.

5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?

а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.

б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.

в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.

г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

Вариант 2

Отметьте правильный ответ.

1. Ваш полис ОМС действует:

а) только в вашей районной поликлинике;

б) только в вашем городе;

в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;

г) в любой стране мира.

2. Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС:

а) в зависимости от водительского стажа клиента;

б) в зависимости от возраста и состояния здоровья клиента;

в) в зависимости от стоимости полиса ОМС;

г) по постановлениям Министерства здравоохранения РФ.

3. Страхование жизни – это:

а) вид страхования гражданской ответственности;

б) вид обязательного медицинского страхования;

в) вид личного страхования и способ накопления сбережений;

г) вид добровольного медицинского страхования.

4. 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.

5. Какое утверждение о каско является неверным?

а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдётся ему полис каско.

б) Чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдётся ему полис каско.

в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску «угон».

г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску «ущерб».

ТЕСТЫ. Пенсионное обеспечение

1. Пенсия — это:

А) Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца

Б) Денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам

В) Денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу

Г) Денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей

*2. Кто из перечисленных граждан не может претендовать на государственную пенсию?

А) Иванов И. П., достигший 50 лет и прослуживший в Вооружённых силах СССР и РФ более 30 лет

Б) Петрова М. И., проработавшая бухгалтером в различных фирмах 20 лет

В) Леснова В. В., проработавшая преподавателем экономики в Государственном университете 30 лет

Г) Ромашкин Ф. А., имеющий инвалидность III группы от рождения

3. Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию — это:

А) СНИЛС

Б) ИНН

В) Индивидуальный пенсионный коэффициент

Г) Индивидуальный страховой коэффициент

4. Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение пенсии по старости?

А) Сладков В. С., достигший 60 лет

Б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет

В) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелёный мир»

Г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет

5. Трудовая пенсия по старости положена:

А) Мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет

Б) Мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет

В) Мужчинам с 60 лет, женщинам с 55 лет

Г) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 55 лет

6. Страховые отчисления работодателя в 2014 г. составили (по общей системе налогообложения):

А) 26 %

Б) 22 %

В) 20 %

Г) 6 %

7. Какие два вида пенсий существуют в России?

А) Страховая и накопительная

Б) Страховая и государственная

В) Накопительная и по старости

Г) Пенсия по старости и по инвалидности

8. Страховой стаж — это:

А) Фиксированная сумма пенсионных накоплений

Б) Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ

В) Продолжительность работы по трудовому договору

Г) Продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд

9. Вы получаете заработную плату 25 тыс. р. Какую сумму работодатель уплачивает за вас в пенсионной фонд за год?

А) 5,5 тыс. р.

Б) 22 тыс. р.

10. Выберите верное суждение:

А) Если человек имеет только серую зарплату, то он вообще не будет получать пенсию по старости

Б) Страховая пенсия полагается в случае потери кормильца

В) Пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия — достижения пенсионного возраста

Г) Пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство

11. Параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов и трансфертов бюджета и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, — это:

А) Стоимость накопительного коэффициента

Б) Размер страховой пенсии

В) Стоимость пенсионного коэффициента

Г) Страховой стаж

*12. Кто из перечисленных граждан имеет право на получение материнского капитала?

А) Иванова К. М., родившая первого ребёнка

Б) Петрова С. В., родившая в 2010 г. второго ребёнка

В) Орлова Р. М., не имеющая детей и усыновившая мальчика 5 лет

Г) Земскова Л. Д., родившая четвёртого ребёнка, получившая уже материнский капитал на третьего ребёнка

13. Если вы ничего не делаете со своими пенсионными накоплениями, находящимися на вашем лицевом счёте в пенсионном фонде, то:

А) Эти накопления переходят в государственный бюджет

Б) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им государственной управляющей компании

В) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им негосударственной управляющей компании

Г) Государственный пенсионный фонд израсходует эти средства по своему усмотрению

14. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то вам необходимо:

А) Написать соответствующее заявление в Пенсионном фонде РФ

Б) Снять накопившиеся деньги и отвести их в негосударственный пенсионный фонд

В) Если вы уже перевели свои деньги в государственный пенсионный фонд, то вы не можете перевести их в негосударственный пенсионный фонд

Г) Написать заявление на имя вашего работодателя

15. Где гражданин РФ должен получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

А) В территориальном органе Пенсионного фонда России

Б) Только в главном управлении Пенсионного фонда России

В) В налоговой инспекции

Г) В Министерстве юстиции

Тест 2

1. Выберите несколько правильных ответов:

Кто из перечисленных граждан имеет права на получение страховой пенсии по старости?

А) Цветков И. Р., имеющий трудовой стаж 35 лет, в возрасте 60 лет

Б) Королёва М. В., имеющая стаж работы 3 года, в возрасте 55 лет

В) Булганин В. Ю., имеющий стаж работы 20 лет, в возрасте 55 лет

Г) Варенников Н. Л., имеющий стаж работы 35 лет, в возрасте 58 лет

Д) Серова С. П., имеющая стаж работы 32 года, достигшая возраста 50 лет

Е) Берёзов Л. Я., не имеющий официального стажа работы, в возрасте 60 лет

Ж) Александрова Д. Н., имеющая стаж работы 10 лет, в возрасте 55 лет

2. Ответьте на вопрос:

Как называется государственный фонд, осуществляющий оказание государственных услуг в области социального обеспечения в России?

3. Назовите три вида страховой пенсии.

4. Определите несколько правильных ответов:

От чего зависит размер пенсии?

А) От стажа работы

Б) От религиозной принадлежности

В) От гражданской принадлежности работодателя

Г) От размера официальной заработной платы

Д) От занимаемой должности

Е) От возраста обращения за назначением трудовой пенсии

Ж) От членства в правительственной партии

5. Продолжите фразу: Средства, из которых образуется накопительная пенсия, — это…

6. Что из перечисленного может быть использовано в качестве источников пенсионных накоплений?

А) Налоги, поступающие в распоряжение государственного бюджета

Б) Материнский капитал

В) Безвозмездная помощь иностранных государств

Г) Страховые взносы работодателей

Д) Собственные взносы

Е) Денежные средства, поступившие от продажи нефти и газа

7. Продолжите фразу: Что можно сделать с пенсионными накоплениями?

8. Ответьте на вопрос:

Что такое СНИЛС?

Промежуточный контроль

Вопросы к дифференцированному зачету

1. Сущность личного финансового планирования.
2. Личный финансовый план: стратегии, цели и способы их достижения
3. Сущность семейного бюджета.
4. Структура и способы составления и планирования семейного бюджета
5. Сущность и виды личного бюджета.
6. Сущность страхования жизни.
7. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
8. Сущность валютной системы.
9. Виды валют.
10. Понятие конвертация валюты, виды конвертации.
11. Понятие валютного курса, виды валютного курса.
12. Сущность банковской системы, ее структура.
13. Понятие банка, виды банков.
14. Понятие пенсионного обеспечения, его виды.
15. Сущность Кредитования.
16. Виды кредитов.
17. Понятие и классификация финансовых рисков.
18. Способы защиты от финансовых рисков.
19. Понятие риска в бизнесе. Потери от риска.
20. Виды предпринимательского риска, его уровни и стратегии.
21. Понятие страхования как способа сокращения финансовых потерь.
22. Виды страхования предпринимательской деятельности.
23. Мошенничество, защита от мошенничества.
24. Виды планирования.
25. Структура бизнес-плана.

4 Сведения о фонде оценочных средств и его согласование

Фонд оценочных средств для аттестации по учебной дисциплине у СГ.05 «Основы финансовой грамотности» представляет собой компонент основной образовательной программы среднего профессионального образования по специальности 15.02.06 Монтаж, техническая эксплуатация и ремонт холодильно-компрессорных и теплонасосных машин и установок (по отраслям)

Протокол № 9 от «10» мая 2023 г.

Председатель методической комиссии _____/Д.В.Гродник/