

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Костромской государственный университет»
(КГУ)

ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА И ФИНАНСОВАЯ
ГРАМОТНОСТЬ

Составлен в соответствии с учебным планом КГУ и программой
дисциплины для подготовки бакалавра по направлению подготовки
42.03.05 Медиакоммуникации
Направленность: Медиакоммуникации и социальные технологии

Кострома
2024

Разработали:	Шумакова Ольга Данииловна	заведующий кафедрой теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ, к.э.н., доцент
	Королева М.Л.	доцент кафедры теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ, к.т.н.
	Данилевская Е.Е.	доцент кафедры теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ, к.э.н.
	Соколова О.А.	доцент кафедры теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ, к.э.н.
Рецензенты:	Замураев Игорь Николаевич	Директор департамента финансов Костромской области
Рецензенты:	Иванов Алексей Александрович	Заместитель управляющего Костромским ГОСБ №8640 ПАО Сбербанк

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании Ученого совета КГУ

Протокол №3 от 29.10.2024г.

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

1.1. Компетенции формируемые в процессе изучения дисциплины

Шифр и название компетенции

УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Индикаторы компетенций:

ИК.УК-9.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике

ИК.УК-9.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

Критерий	Показатель	Наименование оценочного средства
Знать	- базовые принципы функционирования и развития экономики и роли государства в ней;	Устный опрос, Тестовое задание
Уметь	- применять современные методы, механизмы и технологии цифровой экономики для решения личных и профессиональных задач;	Расчетное задание, решение задач
Владеть	- навыками использования современных технологий, методов и механизмов цифровой экономики;	Расчетное задание, решение задач
Знать	- основы функционирования и развития цифровой экономики и информационного общества	Устный опрос, Тестовое задание
Уметь	- использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом);	Расчетное задание, решение задач
Владеть	-основными методами экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей;	Расчетное задание, решение задач
Знать	-современные финансовые инструменты и возможности их	Устный опрос, Тестовое задание

	применения для достижения личных финансовых целей;	
Уметь	-контролировать собственные экономические и финансовые риски	Расчетное задание, решение задач
Владеть	-навыками выбора и использования финансовых инструментов для достижения личных финансовых целей; -основными приемами безопасности работы на финансовых рынках.	Расчетное задание, решение задач

1.2. Шкала оценивания сформированности компетенций

При оценивании сформированности компетенций по дисциплине (*наименование дисциплины*) используется

Вариант 1

4-балльная шкала. Шкала соотносится с целями дисциплины и предполагаемыми результатами ее освоения.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся демонстрирует полное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям, оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям: в ходе контрольных мероприятий обучающийся показывает владение менее 50% приведенных показателей, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 25%) знаний, умений, навыков в соответствии с приведенными показателями.

Вариант 2

Шкала «зачтено-незачтено».

Оценка «зачтено» ставится:

- если обучающийся демонстрирует полное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям, оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности;

- если обучающийся демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

- если обучающийся демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям: в ходе контрольных мероприятий обучающийся показывает владение менее 50% приведенных показателей, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании

знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

Оценка «не зачтено» ставится, если обучающийся демонстрирует полное отсутствие или явную недостаточность (менее 25%) знаний, умений, навыков в соответствии с приведенными показателями.

2. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (примерный)

2.1 Вопросы по темам/разделам дисциплины (примерные)

Контролируемый раздел дисциплины	Код контролируемой компетенции	Код индикатора компетенции	Примерный перечень вопросов/заданий	Оценка уровня знаний
Базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	УК-9	ИК.УК-9.1	Понятие экономической культуры. Экономическое мышление. Компоненты экономической культуры. Элементы, определяющие содержание экономической культуры. Культура производства. Культура потребления. Функции экономической культуры. Экономическая культура личности. Обсуждение (дискуссия) современной системы ценностей и мотивов хозяйственной деятельности, содержания традиций и норм, регулирующих экономические отношения и поведение.	Либо 4-балльная шкала, либо «зачтено-незачтено»
Понятие цифровых технологий и цифровой экономики.	УК-9	ИК.УК-9.1	Программа "Цифровая экономика Российской Федерации" как основополагающий документ, формирующий вектор государственной политики Российской Федерации. Предпосылки развития цифровой экономики Российской Федерации: от ФЦП "Электронная Россия" через ГП "Информационное общество" к программе "Цифровая экономика Российской Федерации". Цели и задачи программы. Базовые направления развития и сквозные цифровые технологии. "Дорожная карта" и планы мероприятий программы. Институциональная среда. Создание нового "пласта"	Либо 4-балльная шкала, либо «зачтено-незачтено»

			<p>правового регулирования. Платформенные технологии в развитии цифровой экономики. Признаки и преимущества платформ. Структура и участники платформ. Проблемы функционирования и факторы развития платформ. Эффекты платформ. Платформы как бизнес-инструменты. Трансформация отраслей. Электронное правительство и электронные государственные услуги</p>	
Личное финансовое планирование	УК-9	ИК.УК-9.2	<p>Семейный бюджет. Понятие и функции семейного бюджета. Виды семейного бюджета. Структура доходов семьи, структура личных доходов. Структура расходов семьи. Анализ и планирование семейного бюджета. Оптимизация семейного бюджета Задание: Анализ семейного бюджета. Ролевая игра «Рациональный бюджет семьи»</p>	Либо 4-балльная шкала, либо «зачтено-незачтено»
Сбережения и их формы. Банки и банковские операции. МФО.	УК-9	ИК.УК-9.2	<p>Функции и виды денег. Деньги: история и современность. Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции. Номинальная и реальная процентная ставка по депозиту. Капитализация процентов. Финансовые риски. Ликвидность. Анализ информации о вкладах, подходы к выбору вклада. Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады. Страхование вкладов Микрофинансовые организации: виды и условия предоставления услуг. Решение задач.</p>	Либо 4-балльная шкала, либо «зачтено-незачтено»
Кредиты и займы	УК-9	ИК.УК-9.2	<p>Кредиты для физических лиц. Понятие потребительского кредита/займа. Принципы кредитования. Кредит как</p>	Либо 4-балльная шкала, либо «зачтено-незачтено»

			<p>часть личного финансового плана. Кредитный договор. Кредитная история. Анализ информации о кредитных продуктах. Банкротство физического лица. Микрофинансовые организации: виды и условия предоставления услуг. Планирование погашения задолженности. Решение задач</p>	
Платежи и расчеты.	УК-9	ИК.УК-9.2	<p>Хранение, обмен и перевод денег. Виды платежных средств. Банковские карты. Овердрафт. Электронные деньги. Формы дистанционного банковского обслуживания. Работа с сайтом банка по изучению видов и условий РКО</p>	Либо 4-балльная шкала, либо «зачтено-незачтено»
Страхование	УК-9	ИК.УК-9.2	<p>Оценка собственных рисков. Выбор страховой компании и страховой услуги. Формы заключения договора страхования. Определение основных условий договора страхования: страховая компания, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, объект страхования, страховая сумма, страховые риски. Условия получения страхового возмещения. Доклады.</p>	Либо 4-балльная шкала, либо «зачтено-незачтено»
Инвестиции (фондовый рынок).	УК-9	ИК.УК-9.2	<p>Инвестирование, его цели. Инвестиционный иск. Финансовый актив. Ценные бумаги, их виды и свойства. Диверсификация. Права и обязанности инвестора. Стратегия инвестирования. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг. ПИФы. Фондовая биржа. Индивидуальный инвестиционный счет. Решение задач.</p>	Либо 4-балльная шкала, либо «зачтено-незачтено»
Пенсионное	УК-9	ИК.УК-	Пенсионное обеспечение:	Либо 4-балльная

обеспечение		9.2	государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений. Виды, формы организации и методы финансирования пенсионного обеспечения. Государственное пенсионное обеспечение. Частное пенсионное обеспечение. Обязательное пенсионное обеспечение. Добровольное пенсионное обеспечение. Задание по изучению условий НПФ и выбор НПФ.	шкала, либо «зачтено-незачтено»
Налоги и налогообложение	УК-9	ИК.УК-9.2	Система налогообложения РФ: понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация. Права и обязанности налогоплательщиков. Решение задач. Расчеты налоговых вычетов.	Либо 4-балльная шкала, либо «зачтено-незачтено»
Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	УК-9	ИК.УК-9.2	Виды финансовых махинаций и защита от них. Защита банковских карт. Основные признаки и виды финансовых пирамид. Правила личной безопасности. Отличия добросовестных инвестиционных предложений и мошеннических схем. Работа с заданиями по типичным схемам мошенничества.	Либо 4-балльная шкала, либо «зачтено-незачтено»

2.2. Тематика рефератов

1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
2. Материнский капитал.
3. Пути создания центральных банков.
4. Типы банковских систем.
5. Влияние политики центрального банка на инфляцию.
6. Преимущества и недостатки рублевых и валютных депозитов.
7. Как читать и заключать договор с банком.
8. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.
9. Из чего складывается плата за кредит.
10. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.
11. Как уменьшить стоимость кредита.
12. Как читать и анализировать кредитный договор.

13. Банковские операции для физических лиц: хранение, обмен и перевод денег.
14. Как пользоваться электронными деньгами и совершать покупки в Интернете.
15. Виды платежных средств.
16. Виды рисков домохозяйств при обращении в МФО.
17. Типичные ошибки потребителя финансовых услуг во взаимодействии с МФО и другими небанковскими финансовыми институтами.
18. Как правильно выбрать финансового посредника.
19. Личное инвестирование как инвестиционный проект.
20. Способы измерения доходности и риска в инвестиционном портфеле.
21. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды.
22. Страховые компании и их услуги для физических лиц.
23. Экономика и финансы страховой организации
24. Классификация и особенности отдельных видов страхования. Страхование домохозяйства.
25. Как использовать страхование в повседневной жизни.
26. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
27. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
28. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
29. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал.
30. Как не стать жертвой финансовых махинаторов.
31. Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.

2.3. Примеры задач

Тема 2. Депозиты

1. Банк А по случаю своего 12-летия предлагает ставку 12% годовых при размещении средств на депозите на 5 лет. При этом проценты начисляются в конце срока. Банк Б предлагает по пятилетнему депозиту ставку 13% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какой из банков предлагает клиенту более выгодный депозит?
2. Какой депозит выгоднее: со ставкой 10% и ежемесячным начислением и капитализацией процентов или со ставкой 12% и начислением процентов раз в год?
3. Вадим разместил 100 000 р. на депозите. Условия вклада таковы: ставка 10%, проценты начисляются и капитализируются раз в год. На какую сумму он может рассчитывать через три года, пять лет и десять лет?

Тема 3. Кредиты

1. Семён приобрёл автомобиль в кредит. Получая заработную плату в рублях, он решил сэкономить на процентах по кредиту и взял на три года кредит не в рублях под 15% с ежемесячным платежом 30 000 р., а в долларах США под 10,2% с ежемесячным платежом \$1000. Рассчитайте, какую сумму в рублях переплатил Семён, польстившись на более низкую ставку по долларовому кредиту, если известно, что первые три месяца Семён покупал доллары США для погашения кредита по курсу 28 р. за доллар США, а начиная с 4-го месяца - по 32 р. за доллар США.
2. Света хочет купить определённую модель стиральной машины. Магазин А предлагает эту модель за 12000 р. с беспроцентной рассрочкой на год, так что ежемесячный платёж составляет 1000 р. Магазин Б предлагает эту же модель за 10000 р., но в кредит на год под 14% годовых. Какое предложение будет более выгодным для Светы?
3. Владимир приобрёл автомобиль за 235 000 р. При этом первоначальный взнос составил 35 000 р., а оставшуюся сумму он взял в кредит. Размер ежемесячного платежа по кредиту составляет 10 082 р., а процентная ставка равна 19%. Сколько платежей необходимо сделать Владимиру для полного погашения кредита? Рассчитайте размер переплаты по

кредиту. Насколько сократится переплата по кредиту в случае досрочного погашения кредита в конце первого года?

Тема 4. Расчетно-кассовые операции.

1. Вам нужно обменять 100 евро на рубли. Один банк предлагает курс продажи 45,36 р., курс покупки - 44,98 р., комиссия 0%. Другой банк предлагает курс продажи 45,26 р., курс покупки - 45,10 р., комиссия 1 %. В каком банке выгоднее обменять валюту? Какую сумму в рублях вы при этом получите?

2. Вам нужно купить 400 долларов США. Один банк предлагает курс продажи 33,26 р., курс покупки - 33,00 р., комиссия 0%. Другой банк предлагает курс продажи 33,30 р., курс покупки - 33,10 р., комиссия 1 %. В каком банке выгоднее купить валюту? Какую сумму в рублях вы при этом заплатите?

Тема 5. Страхование

1. Молодая семья состоит из мужчины 30 лет - единственного кормильца семьи, его жены 28 лет - домохозяйки, девочки 3 лет и мальчика 5 лет. Два года назад молодая семья приобрел а квартиру. Половину необходимой суммы молодая семья сумела накопить самостоятельно, а другую половину одолжила у друзей и родственников. Месяц назад семья приобрела в кредит новый автомобиль. Составьте карту наиболее существенных рисков (минимум трёх), угрожающих материальному благополучию молодой семьи, и предложите способы защиты от них.

2. Василий приобрёл полис страхования ответственности, ОСАГО. Вскоре он стал виновником аварии. Ремонт пострадавшего автомобиля обойдётся в 400 000 р. Покроет ли его полис ОСАГО сумму ущерба? Известно, что страховая сумма по закону составляла 400 000 р., из которых 240 тыс. р. приходилось на возмещение вреда жизни или здоровью потерпевших (не более 160 тыс. р. на одного потерпевшего) и 160 тыс. р. - на возмещение вреда имуществу потерпевших (не более 120 тысяч рублей на одного потерпевшего).

Тема 6. Инвестиции (фондовый рынок).

1. Предприятие запланировало через 5 лет купить оборудование за 500 тысден. ед. Сколько нужно ежегодно отчислять от прибыли и помещать на накопительный счет в банке, чтобы к концу пяти лет на счете было 500 тес ден. ед. при депозитном проценте равном 6%. Сделать проверку, оформив данные в таблицу.

2. Предприятие запланировало через 6 лет купить оборудование за 300 тысден. ед. Сколько нужно ежегодно отчислять от прибыли и помещать на накопительный счет в банке, чтобы к концу пяти лет на счете было 300 тес ден. ед. при депозитном проценте равном 8%. Сделать проверку, оформив данные в таблицу

Тема 8. Налоги

1. В прошлом году доход Ирины составил: 50 тыс.р. – стипендия, 30 тыс.р. – зарплата и 80 тыс.р. – подарок от родителей. Какой налог на доход физических лиц должна уплатить Ирина?

2. Игорь продал квартиру, купленную год назад за 3 млн р., на полмиллиона рублей дороже. Какую сумму НДФЛ он должен уплатить, применяя максимальный налоговый вычет?

2.4. Примеры тестовых заданий

Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины*	Примерный перечень вопросов/заданий
Тема 1. Личное финансовое планирование	1. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. 2. Дайте характеристику российской банковской системе, используя материалы сайта Банка России.

	<p>3. Реализовать краткосрочные цели сложнее, чем долгосрочные.</p> <p>a. Верно b. Неверно</p> <p>4. Какие требования предъявляются к финансовой цели в процессе принятия решения?</p> <p>a. Реалистичность b. Конкретность c. Цель должна иметь определённый горизонт d. Всё вышеперечисленное</p>
Тема 2. Депозиты	<p>1. Расчет процентов по среднесрочному банковскому депозиту с учетом инфляции и налогообложения.</p> <p>2. Как правило, ставки по депозитам с одинаковыми условиями, но в разных валютах одинаковы.</p> <p>a. Верно b. Неверно</p> <p>3. Для чего нужны накопления?</p> <p>a. Для создания резерва на чёрный день b. Для инвестирования c. Для совершения крупных покупок d. Для всего вышеперечисленного</p>
Тема 3. Кредиты	<p>1. «Покупка» автомобиля с использованием автокредита.</p> <p>2. Если автосалон предлагает автокредит со ставкой 0%, это самая выгодная возможность купить эту машину.</p> <p>a. Верно b. Неверно</p> <p>3. Процентная ставка по ипотечному кредиту:</p> <p>a. Примерно одна и та же в разных банках b. Выше, чем по потребительскому кредиту c. Тем ниже, чем больше первоначальный взнос d. Тем ниже, чем больше срок кредита</p>
Тема 4. Расчетно-кассовые операции	<p>1. «Закключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты». Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.</p> <p>2. Расчет годовой ставки процента по договорам сМФО.</p> <p>3. Комиссия за снятие наличных в банкомате не зависит от банка, которому принадлежит банкомат.</p> <p>a. Верно b. Неверно</p> <p>4. К безналичным деньгам относятся:</p> <p>a. Монеты b. Банкноты c. Средства на банковском счёте d. Всё вышеперечисленное</p>
Тема 5. Страхование	<p>1. Расчет выплат Агентства по страхованию вкладов при страховом случае.</p> <p>2. «Закключаем договор страхования» - сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность</p>

	<p>страховщика и страхователя.</p> <p>3. К личному страхованию относится:</p> <ol style="list-style-type: none"> Добровольное медицинское страхование (ДМС) КАСКО ОСАГО Всё вышеперечисленное <p>4. Какая поговорка наилучшим образом описывает принцип страхования?</p> <ol style="list-style-type: none"> Знал бы где упасть, соломки бы под стелил С миру по нитке, голому на рубашку На Бога надейся, а сам не плошай Скупой платит дважды
Тема 6. Инвестиции (фондовый рынок).	<ol style="list-style-type: none"> Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации; Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции. Эксперты рекомендуют не инвестировать в сложные рискованные инструменты при отсутствии опыта инвестирования. <ol style="list-style-type: none"> Верно Неверно Что такое инвестирование? <ol style="list-style-type: none"> Погашение кредита Передача прав на управление своим капиталом другому лицу или компании Приобретение активов с целью получения дохода Покупка страхового полиса
Тема 7. Пенсионное обеспечение	<ol style="list-style-type: none"> Провести сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений. Эксперты рекомендуют не инвестировать в сложные рискованные инструменты при отсутствии опыта инвестирования. <ol style="list-style-type: none"> Верно Неверно Что такое инвестирование? <ol style="list-style-type: none"> Погашение кредита Передача прав на управление своим капиталом другому лицу или компании Приобретение активов с целью получения дохода Покупка страхового полиса
Тема 8. Налоги	<ol style="list-style-type: none"> Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др. Выплаты процентов по кредиту, рефинансирующему ипотечный кредит, нельзя использовать для налогового вычета. <ol style="list-style-type: none"> Верно

	<p>b. Неверно</p> <p>3. Какой государственный орган в России отвечает за сбор налогов?</p> <p>a. Министерство налогов и сборов</p> <p>b. Министерство финансов</p> <p>c. Федеральная налоговая служба</p> <p>d. Федеральная таможенная служба</p>
Тема 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	<p>1. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.</p> <p>2. PIN-код от вашей банковской карты можно сообщить только сотруднику вашего банка и только в отделении банка.</p> <p>a. Верно</p> <p>b. Неверно</p> <p>3. Финансовые махинации - это вид деятельности, направленный на:</p> <p>a. Получение дохода обманным путём</p> <p>b. Получение дохода от вложений в ценные бумаги</p> <p>c. Реализацию социальных проектов в финансовом секторе</p> <p>d. Оказание финансовой помощи социально незащищённым слоям населения</p>

2.5. Тематика эссе

Тема 1. Личное финансовое планирование

1. Сбережения и инвестиции домохозяйства.
2. Инвестиции в человеческий капитал на различных этапах жизни человека.

Тема 2. Депозиты

1. Роль Центрального банка России в обеспечении защиты прав потребителей финансовых услуг.
2. Образовательная функция Центрального банка России.
3. Анализ финансовых рисков при заключении депозитного договора.

Тема 3. Кредиты

4. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
5. Типичные ошибки при использовании кредита.
6. Анализ ставок по краткосрочным кредитам, предоставляемых МФО

Тема 4. Расчетно-кассовые операции.

7. Электронные деньги - правила безопасности при пользовании банкоматом.
8. Формы дистанционного банковского обслуживания.
9. Небанковские финансовые организации, их типология.
10. Инфляция и современная антиинфляционная политика

Тема 5. Страхование

11. Этапы развития и современное состояние страхового рынка в России.
12. Имущественное страхование как: защитить нажитое состояние.

Тема 6. Инвестиции (фондовый рынок).

13. Мировой рынок золота: особенности функционирования в современных условиях.
14. Методы оценки эффективности инвестиционного проекта.
15. Инвестиционная привлекательность стран и проектов.

Тема 7. Пенсионное обеспечение

16. Я – управляющий негосударственного пенсионного фонда.

17. Особенности пенсионных систем зарубежных стран.

Тема 8. Налоги

18. Заполнение налоговой декларации и сроки ее подачи.

19. Налоговый контроль и налоговые правонарушения.

Тема 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

20. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет.

21. Мошенничества с инвестиционными инструментами.

2.6. Иные формы контрольно-оценочных средств

1. Устный опрос.

Примеры устных вопросов.

Тема 1. Личное финансовое планирование

1. Что такое деньги, как всеобщий эквивалент?

2. Какой может быть горизонт планирования?

3. Что такое дефицит и профицит бюджета?

4. Какие вы знаете способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов?

Тема 2. Депозиты

1. Какова структура банковской системы России?

2. Перечислите основные функции ЦБ РФ?

3. Какие вы знаете инструменты денежно-кредитного регулирования?

4. Какие основные операции коммерческого банка направлены на привлечение денежных средств?

5. Какие виды депозитов вы можете назвать?

6. Каковы функции Агентства по страхованию вкладов?

7. Каков порядок получения компенсаций сверх застрахованных сумм вклада?

Тема 3. Кредиты

8. Какие характеристики банковского кредита влияют на разнообразие его видов?

9. Какие принципы кредитования вы знаете?

10. Какими методами осуществляется снижение кредитного риска?

11. В чем состоит значение соблюдения целевого характера кредитования?

12. Какие существуют виды банковских кредитов для физических лиц?

13. Каковы особенности ипотечного кредита?

Тема 4. Расчетно-кассовые операции.

14. Какие виды банковских карт вы знаете, их особенности?

15. В чем особенность расчета чеками?

16. Ваши действия при потере (повреждении) банковской карты?

17. Как пользоваться банковской ячейкой?

18. Какие существуют виды небанковских финансовых организаций в России?

19. Перечислите основные виды услуг, предоставляемых некредитными финансовыми организациями?

20. Какова специфика деятельности микрофинансовых организаций?

Тема 5. Страхование

21. Кто является участниками договора страхования?

22. Как регулируется страховая деятельность?

23. Какие риски возникают при страховании?

24. Какие виды страхования существуют в России?

Тема 6. Инвестиции (фондовый рынок).

25. Что такое «портфельные инвестиции»?
26. Какие инвестиционные стратегии вы знаете?
27. Какие виды инвестиционных продуктов и услуг существуют?
28. Каких участников фондового рынка вы знаете?
29. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка?

Тема 7. Пенсионное обеспечение

30. Что такое пенсия?
31. Как работает государственная пенсионная система в РФ?
32. Что такое накопительная и страховая пенсия?
33. Что такое пенсионные фонды и как они работают?

Тема 8. Налоги

34. Для чего платят налоги?
35. Как работает налоговая система в РФ?
36. Какие виды налогов для физических лиц вы знаете?
37. Местные налоги и их особенности в различных налоговых системах.

Тема 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

38. Каковы основные признаки финансовых пирамид?
39. Перечислите правила личной финансовой безопасности?
40. Какие виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными вы знаете?

2. 10. Вопросы и задания к зачету

1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность денег как экономической категории.
2. Причины и сущность инфляции, формы ее проявления.
3. Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования.
4. Личный бюджет, семейный бюджет, дефицит и профицит бюджета.
5. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
6. Структура банковской системы России.
7. Основные функции ЦБРФ.
8. Инструменты денежно-кредитного регулирования.
9. Операции банка по привлечению средств.
10. Виды депозитов.
11. Способы начисления процентной ставки.
12. Функции Агентства по страхованию вкладов.
13. Виды кредитов.
14. Потребительское кредитование.
15. Особенности ипотечного кредитования.
16. Методы снижения банками кредитного риска.
17. Способы погашения кредита.
18. Виды банковских карт, их особенности.
19. Мошенничество с использованием банковских карт.
20. Виды дистанционного банковского обслуживания.
21. Расчеты чеками.
22. Правила пользования банковской ячейкой.
23. Виды небанковских финансовых организаций в России.
24. Портфельные и реальные инвестиции.
25. Инвестиционные стратегии.
26. Риски инвестирования.

27. Виды ценных бумаг.
28. Инвестиции в золото.
29. Участники фондового рынка.
30. Договор страхования и регулирование страховой деятельности.
31. Риски страховщика и страхователя.
32. Виды имущественного страхования в России.
33. Виды страхования для физических лиц.
34. Налоговая система России.
35. Виды налогов.
36. Виды налогов для физических лиц.
37. Налоговые льготы и вычеты.
38. Государственная пенсионная система в РФ.
39. Накопительная и страховая пенсия.
40. Пенсионные фонды и особенности их работы.
41. Признаки финансовых пирамид.
42. Правила личной финансовой безопасности.
43. Виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными.

Пример зачетного задания

ЗАЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ № 1

Задание 1. Выберите единственно правильный вариант ответа:

1. Что из перечисленного входит в домашнюю бухгалтерию?

- a. Учёт активов и пассивов
- b. Учёт доходов и расходов
- c. Составление бюджета
- d. Всё вышеперечисленное

2. Два банка предлагают разместить средства на годовой депозит с одинаковой ставкой. В первом банке проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, а во втором - начисляются в конце срока действия депозита. Какой из депозитов выгоднее?

- a. С начислением процентов в конце срока
- b. С ежемесячным начислением и капитализацией процентов
- c. Оба депозита одинаково выгодны
- d. В одном случае может быть выгоднее первый депозит, а в другом случае - второй

3. Процентная ставка по ипотечному кредиту:

- a. Примерно одна и та же в разных банках
- b. Выше, чем по потребительскому кредиту
- c. Тем ниже, чем больше первоначальный взнос
- d. Тем ниже, чем больше срок кредита

4. На что необходимо обращать внимание при обмене валюты в банке?

- a. На участие банка в системе страхования вкладов
- b. На комиссию за валютный обмен
- c. На ставки по валютным депозитам
- d. На комиссию за открытие валютного счёта

5. Какой вид налога не взимается с физических лиц в России?

- a. Земельный налог
- b. Налог с продаж
- c. Подоходный налог
- d. Транспортный налог

Задание 2. Оцените верность утверждений:

*Образец: Физиократы считали, что богатство создается в сфере производства. –
Ответ: Верно. Но сферу производства они сводили только к сельскому хозяйству.*

- 1. Для сохранения покупательной способности пенсии надо предусмотреть её регулярный рост как минимум на уровне инфляции.
- 2. Самый лучший ПИФ по качеству работы - тот, который заработал самую высокую доходность за последний год
- 3. Комиссия за снятие наличных в банкомате не зависит от банка, которому принадлежит банкомат

Задание 3. Выполните задания и ответьте на вопросы:

1. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 400 млн руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от 1% от суммы ущерба».

2. Вам нужно обменять 100 евро на рубли. Один банк предлагает курс продажи 45,36 р., курс покупки - 44,98 р., комиссия 0%; Другой банк предлагает курс продажи 45,26 р., курс покупки - 45,10 р., комиссия 1 %. В каком банке выгоднее обменять валюту? Какую сумму в рублях вы при этом получите?