



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«ИРКУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФГБОУ ВО «ИГУ»

Международный институт экономики и лингвистики

Кафедра экономики и торговой политики

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине **ОПЦ.13 «Основы финансовой грамотности»**

Специальность **38.02.04 «Коммерция» (по отраслям)**

Квалификация выпускника **«Менеджер по продажам»**

Иркутск 2022 г.

Одобен
УМК Международного Разработан в соответствии с ФГОС СПО
института экономики и по специальности 38.02.04 «Коммерция»
лингвистики Иркутского (по отраслям), утвержденного приказом
государственного университета Минобрнауки РФ № 539 от 15 мая 2014 г.

Председатель УМК Крайнова Е.В., канд. филол. наук, доцент



Разработчик Грошева Н.Б., доктор экон. наук, доцент



ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

ОПЦ 13. Основы финансовой грамотности

наименование учебной дисциплины 38.02.04 Коммерция (по отраслям)

код, наименование УГС, направление, профиль

1. Компетенции (индикаторы компетенций), формируемые в процессе изучения дисциплины (курс 2 семестр 3):

| Индекс компетенции | Содержание компетенции | Результаты обучения |
|--------------------|--|--|
| ОК 4 | Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. | <p>Знает:</p> <p>основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;</p> <p>основные этапы планирования и создания собственного бизнеса;</p> <p>условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;</p> <p>основные подходы к инвестированию;</p> <p>основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;</p> <p>сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков;</p> <p>- сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления;</p> <p>сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий;</p> <p>роли и возможностях учреждений финансовой сферы при управлении бюджетом и личными финансами;</p> <p>основы налоговой грамотности и социальной ответственности при управлении бюджетом и личными финансами;</p> <p>основные риски недостаточной финансовой грамотности при обеспечении экономической безопасности и благосостояния</p> <p>Умеет:</p> <p>применять на практике знание финансовых институтов, планировать</p> |

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия; уметь оценивать характеристики разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, анализировать и использовать в практической деятельности информацию по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса; организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций.</p> |
|--|--|--|

2. Текущий контроль

2.1. Программа оценивания контролируемой компетенции ОК 4

| Тема или раздел дисциплины | Код индикатора компетенции | Планируемый результат | Наименование ОС ² | |
|---|----------------------------|---|------------------------------|--------------|
| | | | ТК | ПА |
| Тема 1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи | ОК 4 | <p>Знает: основы налоговой грамотности и социальной ответственности при управлении бюджетом и личными финансами</p> <p>Умеет: применять на практике знание финансовых институтов, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия</p> | Опрос | Тестирование |
| Тема 2. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни | ОК 4 | <p>Знает: основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы; сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков; - сущность кредитования, виды кредитов и условия</p> | Опрос | Тестирование |

| | | | | |
|--|-------------|--|--------------|---------------------|
| | | их оформления; Умеет: применять на практике знание финансовых институтов, уметь оценивать характеристики разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования | | |
| Тема 3. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов | ОК 4 | Знает: основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы; основные подходы к инвестированию; основные виды налогов, права потребителей услуг Умеет: применять на практике знание финансовых институтов, уметь оценивать доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, анализировать и использовать в практической деятельности информацию по фондовому рынку | Опрос | Тестирование |
| Тема 4. Страхование: что и как нужно страховать, чтобы не попасть в беду | ОК 4 | Знает: основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы; права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации; основные риски недостаточной финансовой грамотности при обеспечении экономической безопасности и благосостояния Умеет: Применять на практике способы страхования, учитывая доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, анализировать и использовать в практической деятельности информацию по фондовому рынку, альтернативные инструменты обеспечения старости | Опрос | Тестирование |
| Тема 5. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата. | ОК 4 | Знает: основные этапы планирования и создания собственного бизнеса; условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере; основные виды налогов, основы налоговой грамотности и социальной ответственности при управлении бюджетом и личными финансами Умеет: планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере вести учёт и планирование личных доходов, применяя налогообложение и налоговые вычеты, | Опрос | Тестирование |
| Тема 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения | ОК 4 | Знает: основные риски недостаточной финансовой грамотности при обеспечении экономической безопасности и благосостояния Умеет: применять на практике знание безопасности финансовых операций | Опрос | Тестирование |
| Тема 7. Собственный бизнес: как создать и не потерять | ОК 4 | Знает: основные этапы планирования и создания собственного бизнеса; условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере; Умеет: применять на практике знание организационно-правовых форм предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций | Опрос | Тестирование |

2.2. Характеристика оценочных материалов для обеспечения текущего контроля по дисциплине

| Код индикатора компетенции | Планируемый результат | ОС |
|----------------------------|--|----------------------------|
| ОК 4 | <p>Знает:</p> <p>основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;</p> <p>основные этапы планирования и создания собственного бизнеса;</p> <p>условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;</p> <p>основные подходы к инвестированию;</p> <p>основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;</p> <p>сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков;</p> <p>- сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления;</p> <p>сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий;</p> <p>роли и возможностях учреждений финансовой сферы при управлении бюджетом и личными финансами;</p> <p>основы налоговой грамотности и социальной ответственности при управлении бюджетом и личными финансами;</p> <p>основные риски недостаточной финансовой грамотности при обеспечении экономической безопасности и благосостояния</p> | Устный опрос, тестирование |
| | <p>Умеет:</p> <p>применять на практике знание финансовых институтов, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере</p> <p>решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия;</p> <p>уметь оценивать характеристики разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, анализировать и использовать в практической деятельности информацию по фондовому рынку, учёт и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты</p> | Устный опрос, тестирование |

| | | |
|--|---|--|
| | <p>обеспечения старости, применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса; организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций.</p> | |
|--|---|--|

Устный опрос. Критерии оценки устного ответа (максимально 100 баллов)

«отлично»/ 100- 86 баллов ставится, если студент:

Показывает глубокое знание и понимание всего объема дисциплины; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей.

Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять основные положения науки, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы.

Устанавливает межпредметные (на основе ранее приобретенных знаний) и внутрипредметные связи. Грамотно, четко, связно излагает учебный материал: дает ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; делает собственные выводы; формирует точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий; правильно и обстоятельно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя и сокурсников. Целесообразно использует наглядные пособия, справочные материалы, учебник, дополнительную литературу, первоисточники.

Самостоятельно, безошибочно применяет полученные знания в решении проблем; допускает не более одного недочета, который самостоятельно исправляет; имеет навыки работы со схемами и графиками, сопутствующими ответу; записи, сопровождающие ответ, соответствуют требованиям.

«хорошо»/85 – 71 баллов ставится, если студент:

Показывает знания всего изученного программного материала. Дает полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допускает незначительные ошибки и недочеты при воспроизведении изученного материала, определения понятий, неточности при использовании научных терминов или в выводах и обобщениях из наблюдений и опытов; материал излагает последовательно, допуская одну негрубую ошибку или не более двух недочетов, которые может исправить самостоятельно по требованию или при небольшой помощи преподавателя; подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя.

Умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; на основании фактов и примеров обобщать, делать выводы, устанавливать внутрипредметные связи.

– Применяет полученные знания на практике в видоизмененной ситуации, соблюдает основные правила культуры устной и письменной речи, использует научную терминологию.

– Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой, учебником, первоисточниками (правильно ориентируется, но работает медленно).

– Допускает некоторые нарушения правил оформления письменных работ.

«удовлетворительно»/70 – 60 баллов ставится, если студент:

Усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно.

Показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; выводы и обобщения аргументирует слабо, допускает в них ошибки.

Допускает ошибки и неточности в использовании научной терминологии, не точно даёт определения понятий, не использует в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, фактов, опытов или допустил ошибки при их изложении.

Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения задач различных типов, при объяснении конкретных явлений на основе теорий и законов.

Отвечает неполно на вопросы преподавателя и сокурсников (упуская и основное), или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения.

Показывает недостаточное понимание отдельных положений при воспроизведении текста учебника (записей, первоисточников) или отвечает неполно на вопросы преподавателя, допуская одну грубую ошибку.

«неудовлетворительно»/менее 60 баллов ставится, если студент:

Практически не раскрыл основное содержание материала; не самостоятельно делает выводы и обобщения.

Имеет слабо сформированные и неполные знания, но умеет применять их к решению конкретных вопросов и задач по образцу.

При ответе (на один вопрос) допускает не более одной грубой ошибки, но может исправить ее при помощи преподавателя.

Доклад с презентацией. Доклад – вид самостоятельной научно-исследовательской работы, в которой студент раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения исследователей, а также собственные взгляды на нее. В процессе работы над докладом демонстрируются следующие умения студента как исследователя:

1. Умение самостоятельно провести исследование по выбранной теме;
2. умение представить полученные результаты слушателям, продемонстрировав основы мастерства устного публичного выступления;
3. умение квалифицированно ответить на все вопросы.

Работа над докладом включает следующие этапы:

- Подбор и изучение основных источников по теме доклада (как и при написании реферата, рекомендуется использовать не менее 5 источников).
- Обработка и систематизация материала. Подготовка выводов и обобщений.
- Разработка плана доклада.
- Написание текста доклада.
- Подготовка доклада с мультимедийной презентацией.
- Публичное выступление с представлением результатов исследования.

Защита доклада на практическом занятии проводится путем изложения его основных положений и ответов на вопросы по теме доклада.

Время на презентацию доклада и ответов на вопросы – 15 минут

Объем информации и требования к представлению содержания:

- на одном слайде не более трех фактов, выводов, определений;
- ключевые пункты представлять по одному на каждом отдельном слайде;
- не включать в презентацию большие таблицы/схемы/диаграммы.

Критерии оценки выполнения доклада с презентацией:

«отлично»/100-86 баллов - работа выполнена в полном объеме; учтены все требования к данной работе; самостоятельно поставлены цели и задачи работы, соответствующие заданной теме/проблеме; получены результаты в соответствии с поставленной целью; работа оформлена аккуратно и грамотно.

«хорошо»/85-71 баллов - выполнены требования к отметке «отлично», но были допущены два-три недочета или не более одной негрубой ошибки и одного недочета.

«удовлетворительно»/70-60 баллов - работа выполнена не в полном объеме, но объем выполненной части работы позволяет получить часть результатов в соответствии с поставленной целью.

«неудовлетворительно»/ менее 60 баллов - работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет получить никаких результатов в соответствии с поставленной целью.

8.2.1. Промежуточный контроль:

Зачет с оценкой состоит из трех блоков:

1. устный опрос по темам (1 тема из предложенных), вес задания – 40%.

Устный опрос. Критерии оценки устного ответа (максимально 100 баллов)

«отлично»/ 100- 86 баллов ставится, если студент:

Показывает глубокое знание и понимание всего объема дисциплины; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей.

Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять основные положения науки, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы.

Устанавливает межпредметные (на основе ранее приобретенных знаний) и внутрипредметные связи. Грамотно, четко, связно излагает учебный материал: дает ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; делает собственные выводы; формирует точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий; правильно и обстоятельно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя и сокурсников. Целесообразно использует наглядные пособия, справочные материалы, учебник, дополнительную литературу, первоисточники.

Самостоятельно, безошибочно применяет полученные знания в решении проблем; допускает не более одного недочета, который самостоятельно исправляет; имеет навыки работы со схемами и графиками, сопутствующими ответу; записи, сопровождающие ответ, соответствуют требованиям.

«хорошо»/85 – 71 баллов ставится, если студент:

Показывает знания всего изученного программного материала. Дает полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допускает незначительные ошибки и недочеты при воспроизведении изученного материала, определения понятий, неточности при использовании научных терминов или в выводах и обобщениях из наблюдений и опытов; материал излагает последовательно, допуская одну негрубую ошибку или не более двух недочетов, которые может исправить самостоятельно по требованию или при небольшой помощи преподавателя; подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя.

Умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; на основании фактов и примеров обобщать, делать выводы, устанавливать внутрипредметные связи.

– Применяет полученные знания на практике в видоизмененной ситуации, соблюдает основные правила культуры устной и письменной речи, использует научную терминологию.

– Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой, учебником, первоисточниками (правильно ориентируется, но работает медленно).

– Допускает некоторые нарушения правил оформления письменных работ.

«удовлетворительно»/70 – 60 баллов ставится, если студент:

Усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; материал излагает несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно.

Показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; выводы и обобщения аргументирует слабо, допускает в них ошибки.

Допускает ошибки и неточности в использовании научной терминологии, не точно даёт определения понятий, не использует в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, фактов, опытов или допустил ошибки при их изложении.

Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения задач различных типов, при объяснении конкретных явлений на основе теорий и законов.

Отвечает неполно на вопросы преподавателя и сокурсников (упуская и основное), или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения.

Показывает недостаточное понимание отдельных положений при воспроизведении текста учебника (записей, первоисточников) или отвечает неполно на вопросы преподавателя, допуская одну грубую ошибку.

«неудовлетворительно»/менее 60 баллов ставится, если студент:

Практически не раскрыл основное содержание материала; не самостоятельно делает выводы и обобщения.

Имеет слабо сформированные и неполные знания, но умеет применять их к решению конкретных вопросов и задач по образцу.

При ответе (на один вопрос) допускает не более одной грубой ошибки, но может исправить ее при помощи преподавателя.

Примерный перечень вопросов и заданий для устного опроса

- Дайте определение товара и охарактеризуйте свойства товара.
- Каковы особенности денежного товара?
- Каковы принципиальные различия действительных денег и знаков стоимости?
- Назовите основные виды кредитных денег и охарактеризуйте их особенности.
- Какие функции выполняют деньги?
- Какие инструменты используются центральным банком при проведении денежно-кредитной политики государства?
- Охарактеризуйте особенности косвенных денежно-кредитных инструментов, применяемых Центральным Банком РФ.
- Дайте определение денежного обращения. В чем заключается сущность денежного обращения и какова его объективная основа?
- Что представляет собой денежный оборот?
- Дайте определение наличного денежного обращения. Каковы принципы его организации?
- Каковы особенности безналичного денежного обращения? Какие формы безналичных расчетов используются в РФ?
- Дайте определение денежной массы и денежной базы. Как действует закон денежного обращения?
- Дайте определение денежной системы и охарактеризуйте основные типы денежных систем.
- Дайте определение инфляции. Какова природа ее возникновения?
- Назовите факторы инфляционного и неинфляционного роста цен.
- Охарактеризуйте виды и типы инфляции.
- Дайте определение таргетирования инфляции, в чем заключается его сущность? Охарактеризуйте режимы таргетирования.

- Что включается в понятие денежной реформы? Назовите методы проведения денежных реформ.
- Дайте определение финансов как экономической категории. Назовите предпосылки их возникновения.
- Назовите сферы и типы финансовых отношений. Что представляют собой финансовые ресурсы?
- На какой стадии общественного воспроизводства возникают финансы?
- Какие функции выполняют финансы?
- В чем заключается принципиальное различие категорий денег и финансов?
- Что включает в себя понятие финансовой системы? Назовите звенья финансовой системы.
- Дайте определение финансового менеджмента. Охарактеризуйте его функции.
- Назовите подсистемы финансового менеджмента и охарактеризуйте их функции.
- Какие органы управления финансами функционируют в РФ?
- Охарактеризуйте задачи и функции Федеральной налоговой службы.
- Дайте определение финансового контроля. Каковы задачи, функции и принципы его организации?
- Охарактеризуйте основные виды и методы финансового контроля.
- Каковы особенности государственного финансового контроля? Охарактеризуйте виды и порядок проведения налоговых проверок.
- Определите особенности аудита как негосударственного финансового контроля.
- Дайте определение финансов коммерческих организаций и предприятий. Охарактеризуйте функции и принципы организации финансов коммерческих организаций и предприятий.
- Дайте определение юридического лица. В чем отличие коммерческих и некоммерческих организаций?
- Охарактеризуйте сущность и виды хозяйственных товариществ.
- Дайте определение акционерного общества. Чем различаются открытые и закрытые акционерные общества?
- Каковы особенности функционирования общества с ограниченной ответственностью?
- Что представляет собой производственный кооператив? Какие финансовые фонды формируются в производственном кооперативе?
- В чем особенности унитарных предприятий? Охарактеризуйте виды унитарных предприятий.
- Как формируется имущество коммерческого предприятия? Какие элементы включаются в собственный капитал?
- Охарактеризуйте денежные фонды и денежные потоки коммерческого предприятия.
- Что включается в понятие затрат на производство и реализацию продукции? Классифицируйте виды затрат.
- Дайте определение дохода, выручки и прибыли. Что включается в понятие финансового результата деятельности коммерческого предприятия?
- Дайте определение страхования, охарактеризуйте его сущность и признаки.
- Какие функции выполняет страхование?
- Дайте определение страхового фонда и охарактеризуйте его виды.
- Что включается в понятие страхового рынка? Охарактеризуйте его основные элементы.
- В чем заключается сущность страхового дела, какова его цель и задачи?

- Каким образом обеспечивается финансовая устойчивость страховщика? Назовите минимальные размеры уставного капитала страховщиков в зависимости от вида деятельности.
- Дайте определение страховых резервов, охарактеризуйте их виды и правила размещения.
- Дайте определение кредита. В чем отличие категории кредита от ссуды и займа?
- Дайте определение ссудного капитала, охарактеризуйте его источники и особенности.
- Дайте определение рынка ссудного капитала, охарактеризуйте его виды.
- Охарактеризуйте принципы и функции кредита.
- В чем заключается различие ссудного процента и процентной ставки? Охарактеризуйте виды процентной ставки.
- Что представляет собой форма кредита, и какие формы кредита существуют?
- Дайте определение коммерческого кредита. Какова роль векселя в коммерческом кредите?
- Определите сущность банковского кредита. Охарактеризуйте основные виды обеспечения банковского кредита.
- Что включается в понятие потребительского кредита? Какие формы потребительского кредитования существуют?
- Определите сущность, функции и роль международного кредита
- Каковы особенности государственного кредита?
- Что включается в понятия кредитной системы, кредитного механизма и кредитных институтов?
- Охарактеризуйте структуру кредитной системы РФ.
- Дайте определения кредитной организации и банка.
- Каковы особенности небанковской кредитной организации? Охарактеризуйте ее виды.
- Назовите и охарактеризуйте функции и операции Центрального Банка РФ.
- Охарактеризуйте основные экономические нормативы деятельности коммерческих банков в РФ.
- Дайте определение пассивов банка и пассивных операций. Охарактеризуйте виды пассивных операций коммерческих банков.
- Дайте определение активов банка и активных операций. Охарактеризуйте виды активных операций коммерческих банков.
- Охарактеризуйте особенности лизинга и факторинга как основных видов комиссионно-посреднических операций коммерческих банков.
- Определите сущность понятия ценной бумаги. Охарактеризуйте основные виды ценных бумаг.
- Каковы особенности производных ценных бумаг? Охарактеризуйте форвард, фьючерс, опцион.
- Дайте определение рынка ценных бумаг. Охарактеризуйте его функции и структуру.
- Перечислите профессиональных участников рынка ценных бумаг. Охарактеризуйте особенности деятельности брокеров, дилеров, депозитариев, клиринговых компаний на рынке.
- Дайте определение фондовой биржи. Каковы условия ее создания и функционирования в РФ?
- Охарактеризуйте порядок допуска ценных бумаг на биржу. Каковы особенности процедуры листинга и делистинга в РФ?

- Что включается в понятие биржевых торгов? Охарактеризуйте режим основных торгов.
- Дайте определение биржевой сделки. Какие виды биржевых сделок существуют?
- Дайте определение биржевого курса и охарактеризуйте его виды.
- Какие формы биржевой торговли сформировались в процессе ее эволюции?
- Дайте определение биржевого индекса и охарактеризуйте порядок его расчета в РФ. Каковы особенности индексов ММВБ и РТС?
- Определите сущность понятий национальной валютной системы, валютных отношений и валютного механизма. Охарактеризуйте элементы валютных отношений.
- Что включается в понятие валютной операции, и каковы основные виды валютных операций в РФ?
- Назовите принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ. Какие органы исполнительной власти и организации финансово-банковской сферы осуществляют валютное регулирование и валютный контроль?

2. решение тестовых задач, в одном варианте предлагается 10 заданий с единичным выбором. За каждый правильный ответ дается 10 баллов.

Вес задания – 20%.

Демонстрационный вариант теста : задание с единичным выбором

Демонстрационный вариант Теста 1

1. Покупательная способность денег:
 - а) увеличивается с ростом цен;
 - б) может расти и уменьшаться;
 - в) всегда остается постоянной;
 - г) уменьшается с ростом цен.
2. На стоимость золота влияет:
 - а) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и др.);
 - б) место добычи;
 - в) общее количество золота в мире;
 - г) структура золотовалютных резервов
3. Закон денежного обращения определяет:
 - а) скорость оборота денег;
 - б) величину денежной массы;
 - в) покупательскую способность денег;
 - г) количество денег, необходимое для обращения.
4. Инфляция означает:
 - а) падение уровня цен;
 - б) повышение покупательской способности денег;
 - в) обесценивание бумажных денег;
 - г) рост цен.
5. Какое из следующих утверждений верно:
 - а) деньги – всеобщий товар-эквивалент;
 - б) деньги – продукт соглашения людей;
 - в) деньги – инструмент для инвестиций;
 - г) деньги – все вышесказанное.

Демонстрационный вариант Теста 2

1. Дефляция – это явление, связанное:
 - а) с ростом уровня цен;
 - б) с падением уровня цен;
 - в) с объявлением обесцененных денег недействительными;
 - г) с дефолтом по обязательствам государства и предприятий.

2. Денежное обращение это:
 - а) выполнение деньгами роли счетной единицы;
 - б) движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах;
 - в) накопленная сумма денежных средств, обслуживающих экономические связи;
 - г) расчетно-кассовое обслуживание в банке.

3. Финансовая политика - это «сумма»...
 - а) бюджетной и налоговой политики государства
 - б) налоговой и денежной политики государства
 - в) денежно-кредитной политики государства и учетной политики предприятий
 - г) валютной и налоговой политики государства.

4. Право проверять расходование бюджетных средств Правительством и Министерством финансов имеет:
 - а) Федеральное казначейство
 - б) Федеральная налоговая служба
 - в) Счетная палата
 - г) Федеральная служба по финансовому мониторингу

5. Невмешательство государства в экономику характерно для...
 - а) монетаризма
 - б) кейнсианства
 - в) финансовой централизации
 - г) классического типа финансовой политики

Демонстрационный вариант Теста 3

1. К мерам по стабилизации кредитно-банковской системы относятся:
 - а) совершенствование банковского законодательства;
 - б) приведение в соответствие уровня минимальных банковских резервов и уровня учетной ставки;
 - в) развитие новых форм кредитно-банковских услуг и регулирование емкости кредитного рынка;
 - г) валютные интервенции Центрального банка.

2. К методам проведения финансового контроля относятся следующие:
 - а) счетная проверка, экономический анализ, процедура банкротства;
 - б) ревизия, наблюдение, проверка, экономический анализ, обследование;
 - в) ревизия, экономический анализ, санация;
 - г) аудит, ревизия, надзор.

3. Финансы предприятия это:
 - а) совокупность общественных отношений, в процессе которых осуществляется формирование и использование финансовых ресурсов фирм;

б) совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств;

в) относительно самостоятельная сфера системы финансов, охватывающая круг экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов фирм на основе управления их денежными потоками;

г) совокупность экономических отношений, часть денежных отношений связанных с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств хозяйствующих субъектов

4. Финансы предприятия выполняют следующие функции:

а) обеспечивающую, регулирующую, воспроизводственную;

б) инвестиционную, перераспределительную, контрольную;

в) обеспечивающую, распределительную, контрольную;

г) распределительную и контрольную.

5. Внерезервационными доходами являются:

а) курсовые разницы;

б) поступления, связанные с участием в капиталах других организаций;

в) активы, полученные по договору дарения;

г) выручка от реализации.

Демонстрационный вариант Теста 4

1. Норматив достаточности капитала банка показывает:

а) уровень участия заемного капитала банка в образовании его активов

б) уровень нераспределенной прибыли банка

в) уровень участия собственного капитала банка в образовании его активов

г) уровень страховых резервов коммерческого риска банка

2. Точка безубыточности – это:

а) такой объем реализации, при котором выручка покрывает все издержки фирмы, связанные с производством и реализацией продукции;

б) такой объем реализации, при котором выручка покрывает переменные издержки фирмы;

в) показатель, характеризующий величину маржинальной прибыли в цене единицы продукции;

г) цена реализации продукции за вычетом переменных затрат в расчете на единицу продукции

3. Регулирование учетного процента осуществляется путем проведения:

а) валютной интервенции

б) реверсии

в) дисконтной политики

г) ревальвации

4. Факторинг – это комплекс финансовых услуг, включающий:

а) переуступку права получения платежа и управление дебиторской задолженностью

б) доверительное управление собственностью и ведение учета

в) переуступку прав на интеллектуальную собственность

г) переуступку прав на получение платежа, информационно-аналитическое обеспечение и управление дебиторской задолженностью поставщика

5. В отношениях банковской гарантии участвуют:

- а) поручитель, гарант и принципал
- б) залогодатель, залогодержатель и гарант
- в) принципал, гарант и бенефициар
- г) поручитель, принципал и бенефициар

Демонстрационный вариант Теста 5

1. Нормативы обязательных резервов перечисляются на счета:

- а) коммерческого банка
- б) Центрального банка
- в) Расчетно-кассового центра
- г) Федерального казначейства

2. Предложение денег увеличится, если:

- а) увеличатся государственные закупки
- б) ЦБ РФ покупает государственные ценные бумаги на открытом рынке
- в) домохозяйства продают акции частных компаний
- г) ЦБ РФ увеличивает ставку рефинансирования

3. Банковская система включает:

- а) ЦБ, кредитные организации, биржи, инвестиционные фонды
- б) ЦБ, кредитные организации и их ассоциации
- в) ЦБ кредитные организации, их ассоциации и страховые компании
- г) ЦБ, ломбарды, почтово-сберегательные учреждения

4. Термин «учетная ставка» означает:

- а) средство давления на коммерческие банки со стороны ЦБ с целью снижения объема выдаваемых кредитов
- б) процентную ставку по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам
- в) степень воздействия ЦБ на стоимость денег в экономике
- г) средство воздействия на цены государственных ценных бумаг.

5. Коммерческий банк – это:

- а) добровольное объединение профессиональных участников финансового рынка
- б) организация экономико-социального обеспечения
- в) кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности
- г) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности; открытие и ведение счетов юридических и физических лиц.

3.Решение задачи, вес задачи – 40%.

Задача решена на 86-100 баллов, если дан правильный ответ и обосновано решение. Если дан правильный ответ, но в решении содержатся ошибки, то студент получает от 71 до 85 баллов. Если и ответ не правильный, и в обосновании содержатся ошибки, то студент получает от 60 до 70 баллов.

Примеры задач к зачету с оценкой:

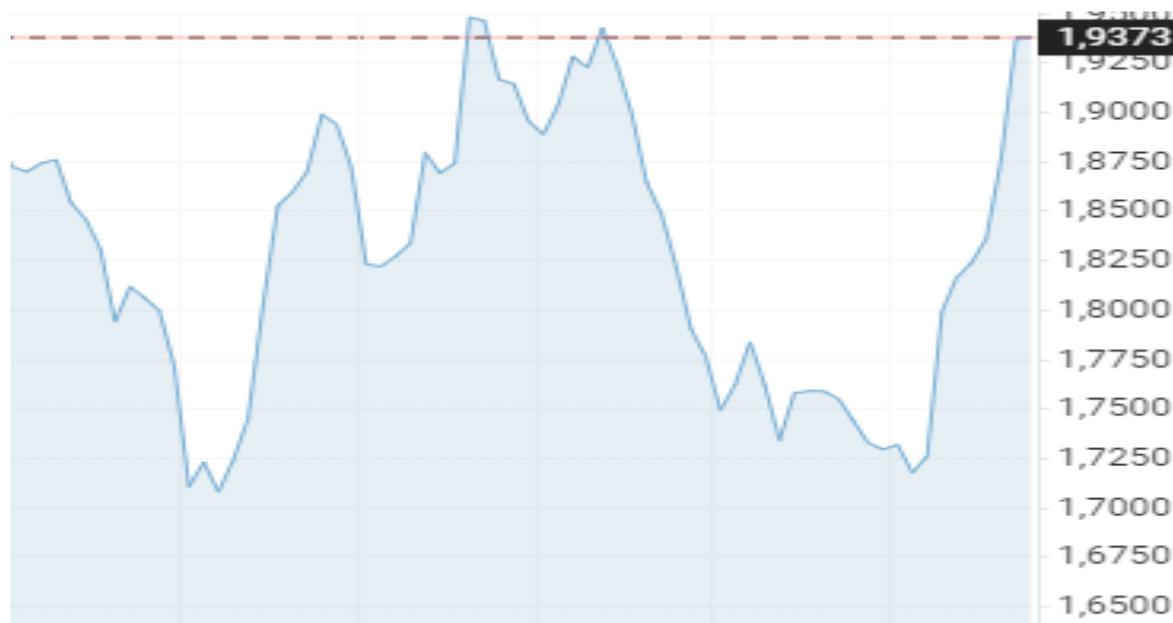
Задача:

1. Перед Вами график цен на акции компании XXXX. Есть 5 гипотетических событий. Отметьте на графике, когда именно – по вашему мнению - они произошли – и напишите, почему именно в этот момент (обратите внимание – нужно оценить не только влияние события, но и сопоставить размер влияния). На каждую из этих дат так же обоснуйте, что произойдет с доходностью по акциям компании, и почему.



1. Другая компания объявила о своем желании выкупить акции этой компании и объединить бизнес.
2. На годовом собрании акционеров объявили, что послезавтра состоится дата закрытия реестра, и объявили достаточно высокий дивиденд по акциям.
3. По итогам квартала было объявлено, что чистая прибыль компании упадет на 10% в течении следующего полугодия.
4. Повышена ключевая ставка ЦБ РФ, при этом у компании высокий коэффициент D/EBITDA
5. Компания выпустила пресс-релиз, в котором прогнозирует рост сбыта своей продукции на 15% в следующем году.

Задача:



У вас есть соотношение валюты X к валюте Y. Сейчас за 1 валюту X дают 1.93 единицы валюты Y.

Расставьте точки когда произошли эти события и ответьте на вопросы.

1. В стране X военный переворот. Внезапный. Когда это случилось? Что произошло с доходностью по облигациям этой страны? _____
2. В стране У внезапно выявился новый штамм редкого вируса. Ужасно опасный. Когда это случилось и что произошло с доходностью по облигациям этой страны?

3. В стране X достаточно большая инфляция, и она все увеличивается. Когда это произошло? Что происходит с доходностью по облигациям этой страны и почему?
4. В стране У подняли ключевую ставку. Когда это произошло? Что произошло с доходностью по облигациям этой страны и почему?

Задача:



Сейчас за 1индийскую рупию дают 0.04 тунисских динара

1. Если в Тунисе прямо сейчас прогнозируется прирост туристов в два раза по сравнению с прошлым годом, и они уже запускают прямые рейсы из всех мировых столиц – куда пойдет этот график и почему
2. Если Индия объявляет о найденной вакцине от всех вирусов, которая позволяет ничем не болеть, то куда пойдет этот график и почему
3. Облигация номиналом 1000 руб. имеет купонную доходность 8%. Торгуется за 800 рублей. Если вы купили ее сегодня, а выплата купона через год, то чему равна ваша доходность в процентах? Формула и расчет.

Задача:

1. У вас есть 2 миллиона рублей. Срок облигации 5 лет, купон 10%, платится два раза в год, номинал 1000. Посчитайте справедливую стоимость облигации
2. Облигация продается по цене 921 рубль. Сколько облигаций вы сможете купить? Чему равен ваш ДОХОД за 5 лет? Чему равны ваши денежные потоки? Доход по облигации облагается налогом по ставке 13%.



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

федеральное государственное
бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Иркутский государственный
университет»
(ФГБОУ ВО «ИГУ»)
Факультет/институт _____

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Тест №1 (пример)

Инструкция:

Прежде чем приступить к выполнению тестового задания, внимательно прочитайте вопросы. Если Вы затрудняетесь ответить на вопрос, переходите к следующему, но не забудьте вернуться к пропущенному заданию.

Время выполнения теста – 45 мин. На тестирование дается 20 вопросов, каждый правильный ответ оценивается в 5 баллов. В тесте правильный ответ отмечен галочкой.

 Какая максимальная сумма страховых выплат Агентства страхования вкладов для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- равной сумме вклада
- 700000 рублей
- 1400000 рублей
- такой суммы нет

 Если вы инвестировали (вложение средств под проценты) в микрофинансовые организации, в случае ее ликвидации, вы получите:

- максимальную выплату в 1,4 млн.руб.
- 0 рублей
- в сумме, равной вкладу

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

- производителю телефона – компании S
- коммерческому банку
- салону связи P

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

- это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря

работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д

- это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- это для богатых, а у меня нечего страховать

 Ведение предпринимательской деятельности без регистрации относится к:

- незаконной
- контрабандной
- самозанятости

 Центральный Банк РФ работает с физическим лицами?:

- да
- нет
- только с юридическими лицами

 С какого возраста можно заниматься предпринимательской деятельностью в РФ?:

- 18
- 14
- с 18 до 60 лет

 У вас есть дебетовая карта, но есть предложения банков с наиболее выгодными условиями, например повышенный кэшбэк или % на остаток выше, можете ли вы заменить имеющуюся карту?

- нет, нужно дождаться окончания действия имеющейся карты
- можно, надо обязательно закрыть имеющуюся карту, чтобы открыть новую
- можно

 Можно ли взять кредит на наиболее выгодных условиях и закрыть имеющийся кредит?

- да
- нет
- такого не бывает

 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

- первое
- второе
- одинаково

 Представьте, что в предстоящие 4 года 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:

- больше
- меньше
- столько же

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

- более 30000 рублей
- более 100000 рублей
- независимо от уровня дохода

 Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- не буду смотреть, потому что это бесполезно
- условия кредита и его полную стоимость

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

- 180000 рублей
- 7000 рублей
- 105000 рублей

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

- 101200 рублей
- 112000 рублей
- 120000 рублей

Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- будет стараться израсходовать все свои доходы
- будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- будет сберегать часть своего дохода

Вчера курс евро составлял 65,6 рубля, а сегодня – 65,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- увеличился
- уменьшился
- не изменился

Вексель и облигация относятся к бумагам:

- дарственным
- долевым
- долговым

Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- ремиссия
- комиссия
- процент

Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- простой
- средний
- сложный
- дифференцированный

Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- активам
- накоплениям
- пассивам

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

- добавочная
- второстепенная
- базовая

Страховые выплаты компенсируются в случае:

- материального ущерба

- морального ущерба
- желаниа страхователя получить прибыль
- Биржа – это место, где:
 - продаются и покупаются автомобили
 - продаются и покупаются ценные бумаги
 - место заключения сделок между покупателями и продавцами
- Фондовый рынок – это место, где:
 - продаются и покупаются ценные бумаги
 - продается и покупается валюта
 - продается и покупается криптовалюта
- Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
 - кредитной
 - дебетовой с овердрафтом
 - дебетовой
- Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:
 - ипотечный
 - потребительский
 - целевой
- Инфляция это -
 - повышение заработной платы бюджетникам
 - повышение покупательной способности денег
 - снижение покупательной способности денег
- В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
 - потери доверия к банку у населения
 - отзыва у банка лицензии
 - повышения инфляции
- Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
 - резервный
 - текущий
 - инвестиционный

Тест №2 (пример)

Инструкция:

Прежде чем приступить к выполнению тестового задания, внимательно прочитайте вопросы. Если Вы затрудняетесь ответить на вопрос, переходите к следующему, но не забудьте вернуться к пропущенному заданию.

Время выполнения теста – 45 мин. На тестирование дается 20 вопросов, каждый правильный ответ оценивается в 5 баллов. В тесте правильный ответ отмечен галочкой.

Какие перечисленные категории имеют право заниматься предпринимательской деятельностью:

- люди, состоящие на учете в наркодиспансере, инвалиды по здоровью
- все варианты верны
- Иностранцы граждане и лица без гражданства

Люди с судимостью

По какому критерию бизнес можно классифицировать по размеру (микропредприятие, малый, средний, крупный)?:

- по доходу/обороту
- по количеству занятых на предприятии
- по размеру уставного капитала
- нет правильного

Что значит системно значимые банки по оценке Банка России?:

- только российские государственные банки и банки с государственным участием
- банки, на которые приходится более 70% кредитной системы РФ
- банки, участвующие в государственных программах развития экономики
- правильного нет

Можно ли извлекать доход из кредитных карт?:

- нет
- кэшбэк и % на остаток
- банк, предоставивший карту, запретит вам подобные схемы
- затрудняюсь ответить

Определите сумму средств, полученных по вкладу на 100 тыс.руб. на 5 лет под 10% годовых с ежегодной капитализацией:

- 150 тыс. руб.
- 161 тыс. руб.
- 164, 5 тыс.руб.
- 164, 5 тыс.руб.

Может ли женщина – индивидуальный предприниматель получить от государства пособие единовременное пособие при рождении или усыновлении ребенка?:

- нет
- да, если делала отчисления в фонд социального страхования
- да, даже если не отчисляла в фонд социального страхования
- нет правильного

Нужно ли индивидуальному предпринимателю платить за себя страховые взносы (Пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и т.п.)?

- да, обязательно
- нет, если не хочет претендовать на помощь от фондов
- нет, если у него за год нулевой доход
- правильного нет

Какими видами деятельности может заниматься индивидуальный предприниматель?:

- аренда жилой и коммерческой недвижимости
- торговля фармпрепаратами
- изготовление и продажа алкоголесодержащих напитков
- все варианты верны

Отличительной особенностью овердрафта является:

- отсутствие каких либо комиссий, штрафных мер за несвоевременное пополнение денег
- закрытие долга происходит в автоматическом режиме, когда средства поступают на счет
- в качестве гарантии возврата является постоянный оборот финансов на открытом счету

- нет правильного
- В качестве индивидуального предпринимателя или самозанятого можно зарегистрироваться через?
- лично через налоговую службу или многофункциональный центр (МФЦ)
 - через личный кабинет Госуслуг
 - сервис регистрации бизнеса в банке
 - все варианты верны
- С какого возраста можно стать предпринимателем в РФ?:
- с 14 лет
 - с 18 лет
 - с 14 до 60 лет
 - с 18 до 60 лет
- Имеют ли такие же права и обязанности иностранные банки в банковском секторе как и российские банки?:
- работают по своим правилам, согласно законодательству страны происхождения
 - работают по законодательству РФ
 - зависит условий и обстоятельств геополитической ситуации
 - правильного нет
- Рефинансирование кредита позволяет заемщику по кредиту:
- получить лучшую процентную ставку
 - продлить срок
 - уменьшить ежемесячную выплату
 - все верные
- Вклады в микрофинансовые компании, дающие процент выше чем у банков, защищены системой страхования вкладов:
- на 1 млн.руб.
 - на сумму вкладов
 - на 1,4 млн.руб.
 - на 0 рублей
 - правильного нет
- Выберите правильное утверждение. Простое правило минимизации валютных рисков заключается в том, чтобы брать кредиты:
- только в рублях
 - только в долларах
 - отчасти в рублях, отчасти в другой валюте
 - в той валюте, в которой совершается большая часть расходов и получаются доходы
- Какой вид обязательного страхования сопровождает ипотечный кредит?
- медицинское страхование
 - страхование ответственности
 - страхование имущества
 - страхование жизни;
- Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?
- Банк России
 - Роспотребнадзор

- полиция
- все варианты верны

Система страхования вкладов в РФ распространяется на:

- депозиты физических лиц
- депозиты физических и юридических лиц
- депозиты только юридических лиц
- эскроу счета

Вы купили квартиру за 3 млн.руб., при этом за вы работали только 1 год и заработали 500 тыс.руб. Какую сумму вы можете вернуть за год, если воспользуетесь правом на имущественный налоговый вычет?

- 65000
- 100000
- 260000
- 390000

Что составляет банковскую систему России:

- Банк России
- банки и небанковские кредитные организации
- иностранные банки в России
- все варианты верны

Индекс финансовой грамотности населения России по состоянию 2022 г.:

- выше среднего
- ниже среднего
- нет правильного

Экономическая культура общества:

- содержание традиций и норм, регулирующих экономические отношения и поведение
- правила поведения в финансовых учреждениях
- уровень и качество экономических знаний
- все имеющиеся утверждения верны