

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Бутакова Оксана Стефановна  
Должность: директор  
Дата подписания: 04.05.2023 10:49:49  
Уникальный программный ключ:  
92ebe478f3654efe030354ec9c160360cb17a169

Министерство образования и науки РС (Я)  
ГБПОУ РС (Я) «Ленский технологический техникум»

Государственное бюджетное профессиональное  
образовательное учреждение  
Республики Саха (Якутии)  
«Ленский технологический техникум»  
Учебно методический совет  
Протокол № 11  
« 30 » июня 20 20 г.

**ФОНД**  
**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
По учебной дисциплине  
ОП.09 Основы финансовой грамотности  
Основной профессиональной образовательной программы  
подготовки квалифицированных рабочих, служащих по профессии  
46.01.03 Делопроизводитель

Ленск, 2020

Разработчики: Андреева И.В., преподаватель ГБПОУ РС(Я) «Ленский технологический техникум», сзд

**РАССМОТРЕНО**

На заседании ПЦК общепрофессиональных дисциплин

Протокол

№ 9 от 30 мая 2020г.

Председатель Др. Каршутина

## СОДЕРЖАНИЕ.

1	Паспорт фонда оценочных средств	3
2	Кодификатор контрольных заданий	5
3	Система оценивания профессиональных образовательных результатов по видам деятельности	6
4	Контрольно-оценочные средства для рубежного контроля по дисциплине ОП 09 Основы финансовой грамотности.	18
5	Контрольно-оценочные средства для промежуточного контроля по дисциплине ОП 09 Основы финансовой грамотности.	27

**Паспорт  
фонда оценочных средств  
по дисциплине ОП.09. Основы финансовой грамотности**

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
<b>Раздел 1. Основы финансовой грамотности</b>			
1	Тема 1.1. Личный бюджет: учет доходов и расходов.	У1-У6, 31-37, ДОК.03	Устный опрос, практические занятия, самостоятельные работы, дифференцированный зачет
2	Тема 1.2. Долги и кредиты: возможности и риски	У1-У6, 31-37, ДОК.03	Устный опрос, практические занятия, самостоятельные работы, дифференцированный зачет
3	Тема 1.3. Личные сбережения: как сохранить и приумножить	У1-У6, 31-37, ДОК.03	Устный опрос, практические занятия, самостоятельные работы, дифференцированный зачет
4	Тема 1.4. Налоги и налогообложение физических лиц	У1-У6, 31-37, ДОК.03	Устный опрос, практические занятия, самостоятельные работы, дифференцированный зачет
5	Тема 1.5. Страхование физических лиц	У1-У6, 31-37, ДОК.03	Устный опрос, практические занятия, самостоятельные работы, дифференцированный зачет
6	Тема 1.6. Личная финансовая безопасность.	У1-У6, 31-37, ДОК.03	Устный опрос, практические занятия, самостоятельные работы, дифференцированный зачет

### Кодификатор контрольных заданий

Функциональный признак оценочного средства (тип контрольного задания)	Метод/форма контроля	Код контрольного задания
Реферативное задание	<p><b>Реферат.</b>  <i>Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.</i></p>	1
Поисковая задача	<p><b>Контрольная работа</b>, индивидуальное домашнее задание.  <i>Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.</i></p>	2
Аналитическая задача	<p><b>Контрольная работа</b>, индивидуальное домашнее задание.  <i>Средство, позволяющее оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей.</i></p>	3
Тест, тестовое задание	<p><b>Тестирование</b>, письменный экзамен.  <i>Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.</i></p>	4
Практическое задание	<p><b>Лабораторная работа</b>, практические занятия, практический экзамен.  <i>Средство для контроля приобретенных обучающимся профессиональных навыков и умений по управлению конкретным материальным объектом.</i></p>	5
Ролевое задание	<p><b>Деловая игра.</b>  <i>Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.</i></p>	6
Доклад, сообщение	<p><i>Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы</i></p>	7

**Система оценивания профессиональных образовательных результатов по видам деятельности**

**Описание системы оценивания**

**Показатели оценивания**

<b>Наименование ОПОР</b>	<b>25 баллов</b>	<b>20 баллов</b>	<b>15 баллов</b>	<b>10 баллов</b>
1. Владение знаниями терминологии	Знает и понимает термины и определения	Знает и понимает термины и определения, но допускает незначительные ошибки	В целом понимает, но допускает ошибки в знании терминологии и определений, исправляет после замечаний	Не раскрывает содержание термина, неуместно применяет термины
2. Результативность информационного поиска	Информация найдена верно, небольшие недочеты исправляются студентом сразу, помогает в поиске информации одногруппникам	Информация найдена не полная с неточностями, которые студент исправляет самостоятельно	Студент самостоятельно, в срок, с недочетами выполняет задания, с помощью преподавателя делает выводы	Информация найдена не полная с неточностями, которые студент не может исправить без помощи преподавателя
3. Скорость и техничность выполнения заданий	Студент самостоятельно, в срок и верно выполняет задания, делает выводы, помогает одногруппникам	Студент самостоятельно, в срок, с небольшими недочетами выполняет задания, делает выводы, помогает одногруппникам	Студент самостоятельно, в срок, с недочетами выполняет задания, с помощью преподавателя делает выводы	Студент с помощью преподавателя, несвоевременно, с недочетами выполняет задания, с помощью преподавателя делает выводы
4. Оформление заданий	Задания оформляет аккуратно в соответствии с требованиями преподавателя, в соответствии с ГОСТ	Задания оформляет аккуратно, но имеются замечания	Задания выполняет неаккуратно, со значительными замечаниями.	Оформление не соответствует требованиям
5. Аргументированность суждений, широта кругозора	В письменной и устной речи приводит примеры, факты, описывает	В письменной и устной речи приводит примеры, факты, описывает	Приводит примеры, описывает явления, факты, но затрудняется в логическом	Приводит примеры, факты, описывает явления, не

	явления, производит сравнения, анализ, делает выводы	явления, производит сравнения, анализ, делает выводы, но затрудняется в построении логического изложения материала	изложении, анализе, сравнении, выводах	делает выводы, сравнения
6.Поиск, обработка и предоставление информации по изучаемому материалу	Работает с литературой, поисковыми системами, подготовленная информация соответствует темам задания, полно раскрыта, отображена, при необходимости сопровождается наглядностью (схемами, рисунками), предоставляется логично в соответствии с требованиями, даются ссылки на источники	Работает с литературой, поисковыми системами, подготовленная информация соответствует темам задания, полно раскрыта, предоставление информации не в полной мере соответствует требованиям	Недостаточно проведен сбор и обработка информации, предоставление информации не соответствует требованиям	Проведен поиск и сбор информации, тема не раскрыта, или не соответствует заданию
7.Использование учебно-лабораторного оборудования для решения практических задач (измерительные приборы и инструменты)	Знает устройство, назначение, методы работы с учебно-лабораторным оборудованием, производит работы с применением учебно-лабораторного оборудования в соответствии с требованиями и технологией, соблюдает технику безопасности, бережно	Знает устройство, назначение, методы работы с учебно-лабораторным оборудованием, но допускает ошибки в работе с учебно-лабораторным оборудованием, соблюдает технику безопасности, бережно относится к оборудованию	Не в полной мере владеет знаниями устройства, назначения, методами работы с учебно-лабораторным оборудованием. Производит работы с замечаниями, соблюдает технику безопасности.	Не в полной мере владеет знаниями устройства, назначения, методами работы с учебно-лабораторным оборудованием. Производит работы с нарушением технологии, принципов работы, имеет замечания по технике безопасности

	относится к оборудованию. Может оказать помощь в работе одногруппникам			
8. Время на выполнение задания	Соблюдение времени и подготовки задания, сроков сдачи заданий.	Превышение времени выполнения на 10 %	Превышение времени выполнения на 20%	Превышение времени выполнения на 30 и более %

### Критерии оценивания

Количество баллов	Уровень сформированности	Оценка
85 – 100	повышенный	«отлично»
71 – 84	достаточный	«хорошо»
50 – 70	пороговый	«удовлетворительно»
менее 50	компетенция не сформирована	«неудовлетворительно»

### Показатели оценивания результатов тестирования

Наименование ОПОР	25 баллов	20 баллов	15 баллов	10 баллов
1) Владение знаниями терминологии	Знает и понимает термины и определения	Знает и понимает термины и определения, но допускает незначительные ошибки	В целом понимает, но допускает ошибки в знании терминологии и определений, исправляет после замечаний	Не раскрывает содержание термина, неуместно применяет термины
2) Правильность выбора ответа или ответов	Ответы выбраны верно, в срок	Ответы выбраны верно, с небольшими недочетами, своевременно	Студент с недочетами и с небольшой задержкой во времени выполняет задания	Большинство ответов выбраны не верно и несвоевременно
3) скорость и техничность выполнения тестовых заданий	Студент самостоятельно, в срок и верно выполняет тестовые задания	Студент самостоятельно, в срок, с небольшими недочетами выполняет тестовые задания	Студент самостоятельно, в срок, с недочетами выполняет тестовые задания	Студент с помощью преподавателя, несвоевременно, с недочетами выполняет тестовые задания
4) Оформление заданий	Задания оформляет аккуратно в	Задания оформляет аккуратно, но	Задания выполняет неаккуратно, со	Оформление не соответствует



	соответствии с требованиями преподавателя	имеются замечания	значительными замечаниями	требованиям преподавателя
5) Время на выполнение задания	Соблюдение времени и подготовки задания, сроков сдачи заданий.	Превышение времени выполнения на 10 %	Превышение времени выполнения на 20%	Превышение времени выполнения на 30 и более %

Общее количество вопросов принимается за 100%. Оценка выставляется по значению соотношения правильных ответов к общему количеству вопросов в процентах.

#### Критерии оценок

1. Оценка «5» (отлично) – от 85 до 100% правильных ответов;
2. Оценка «4» (хорошо) – от 71 до 84 % правильных ответов;
3. Оценка «3» (удовлетворительно) – от 50 до 70 % правильных ответов;
4. Оценка «2» (неудовлетворительно) – менее 50% правильных ответов

#### Критерии оценивания

Количество баллов	Уровень сформированности	Оценка
85 – 100	повышенный	«отлично»
71 – 84	достаточный	«хорошо»
50 – 70	пороговый	«удовлетворительно»
менее 50	компетенция не сформирована	«неудовлетворительно»

#### Показатели оценивания устных ответов

Наименование ОПОР	25 баллов	20 баллов	15 баллов	10 баллов
1) Владение знаниями терминологии	Знает и понимает термины и определения	Знает и понимает термины и определения, но допускает незначительные ошибки	В целом понимает, но допускает ошибки в знании терминологии и определений, исправляет после замечаний	Не раскрывает содержание термина, неуместно применяет термины
5) Аргументированность суждений, широта кругозора	В письменной и устной речи приводит примеры, факты, описывает явления, производит сравнения, анализ, делает выводы	В письменной и устной речи приводит примеры, факты, описывает явления, производит сравнения, анализ, делает выводы, но затрудняется в построении	Приводит примеры, описывает явления, факты, но затрудняется в логическом изложении, анализе, сравнении, выводах	Приводит примеры, факты, описывает явления, не делает выводы, сравнения

		логического изложения материала		
6) Поиск, обработка и предоставление информации по изучаемому материалу	Работает с литературой, поисковыми системами, подготовлена информация соответствует темам задания, полностью раскрыта, отображена, при необходимости сопровождается наглядностью (схемами, рисунками), предоставляется логично в соответствии с требованиями, даются ссылки на источники	Работает с литературой, поисковыми системами, подготовлена информация соответствует темам задания, полностью раскрыта, предоставлена информация не в полной мере соответствует требованиям	Недостаточно проведен сбор и обработка информации, предоставлена информация не соответствует требованиям	Проведен поиск и сбор информации, тема не раскрыта, или не соответствует заданию
8) Время на выполнение задания	Соблюдение времени и подготовки задания, сроков сдачи заданий.	Превышение времени выполнения на 10 %	Превышение времени выполнения на 20%	Превышение времени выполнения на 30 и более %

### Критерии оценивания

Количество баллов	Уровень сформированности	Оценка
85 – 100	повышенный	«отлично»
71 – 84	достаточный	«хорошо»
50 – 70	пороговый	«удовлетворительно»
менее 50	компетенция не сформирована	«неудовлетворительно»

### Показатели оценивания практической работы

Наименование ОПОР	25 баллов	20 баллов	15 баллов	10 баллов
-------------------	-----------	-----------	-----------	-----------

1. Владение знаниями терминологии	Знает и понимает термины и определения	Знает и понимает термины и определения, но допускает незначительные ошибки	В целом понимает, но допускает ошибки в знании терминологии и определений, исправляет после замечаний	Не раскрывает содержание термина, неуместно применяет термины
2. Результативность информационного поиска	Информация найдена верно, небольшие недочеты исправляются студентом сразу, помогает в поиске информации одногруппникам	Информация найдена не полная с неточностями, которые студент исправляет самостоятельно	Студент самостоятельно, в срок, с недочетами выполняет задания, с помощью преподавателя делает выводы	Информация найдена не полная с неточностями, которые студент не может исправить без помощи преподавателя
3. Скорость и техничность выполнения заданий	Студент самостоятельно, в срок и верно выполняет задания, делает выводы, помогает одногруппникам	Студент самостоятельно, в срок, с небольшими недочетами выполняет задания, делает выводы, помогает одногруппникам	Студент самостоятельно, в срок, с недочетами выполняет задания, с помощью преподавателя делает выводы	Студент с помощью преподавателя, несвоевременно, с недочетами выполняет задания, с помощью преподавателя делает выводы
4. Оформление заданий	Задания оформляет аккуратно в соответствии с требованиями преподавателя, в соответствии с ГОСТ	Задания оформляет аккуратно, но имеются замечания	Задания выполняет неаккуратно, со значительными замечаниями	Оформление не соответствует требованиям
5. Аргументированность суждений, широта кругозора	В письменной и устной речи приводит примеры, факты, описывает явления, производит сравнения, анализ, делает выводы	В письменной и устной речи приводит примеры, факты, описывает явления, производит сравнения, анализ, делает выводы, но затрудняется в построении	Приводит примеры, описывает явления, факты, но затрудняется в логическом изложении, анализе, сравнении, выводах	Приводит примеры, факты, описывает явления, не делает выводы, сравнения

		логического изложения материала		
6.Поиск, обработка и предоставление информации по изучаемому материалу	Работает с литературой, поисковыми системами, подготовленная информация соответствует темам задания, полно раскрыта, отображена, при необходимости сопровождается наглядностью (схемами, рисунками), предоставляется логично в соответствии с требованиями, даются ссылки на источники	Работает с литературой, поисковыми системами, подготовленная информация соответствует темам задания, полно раскрыта, предоставление информации не в полной мере соответствует требованиям	Недостаточно проведен сбор и обработка информации, предоставление информации не соответствует требованиям	Проведен поиск и сбор информации, тема не раскрыта, или не соответствует заданию
7.Использование учебно-лабораторного оборудования для решения практических задач (измерительные приборы и инструменты)	Знает устройство, назначение, методы работы с учебно-лабораторным оборудованием, производит работы с применением учебно-лабораторного оборудования в соответствии с требованиями и технологией, соблюдает технику безопасности, бережно относится к оборудованию. Может оказать помощь в работе одноклассникам	Знает устройство, назначение, методы работы с учебно-лабораторным оборудованием, но допускает ошибки в работе с учебно-лабораторным оборудованием, соблюдает технику безопасности, бережно относится к оборудованию	Не в полной мере владеет знаниями устройства, назначения, методами работы с учебно-лабораторным оборудованием. Производит работы с замечаниями, соблюдает технику безопасности	Не в полной мере владеет знаниями устройства, назначения, методами работы с учебно-лабораторным оборудованием. Производит работы с нарушением технологии, принципов работы, имеет замечания по технике безопасности
8.Время на выполнение задания	Соблюдение времени и	Превышение времени	Превышение времени	Превышение времени

	подготовки задания, сроков сдачи заданий.	выполнения на 10 %	выполнения на 20%	выполнения на 30 и более %
--	---	--------------------	-------------------	----------------------------

### Критерии оценивания

Количество баллов	Уровень сформированности	Оценка
145 – 175	повышенный	«отлично»
110 – 140	достаточный	«хорошо»
80 - 105	пороговый	«удовлетворительно»
менее 75	компетенция не сформирована	«неудовлетворительно»

### Показатели оценивания рефератов, презентаций

Наименование ОПОР	25 баллов	20 баллов	15 баллов	10 баллов
1) Владение знаниями терминологии	Знает и понимает термины и определения	Знает и понимает термины и определения, но допускает незначительные ошибки	В целом понимает, но допускает ошибки в знании терминологии и определений, исправляет после замечаний	Не раскрывает содержание термина, неуместно применяет термины
4) Оформление заданий	Задания оформляет аккуратно в соответствии с требованиями преподавателя, в соответствии с ГОСТ	Задания оформляет аккуратно, но имеются замечания	Задания выполняет неаккуратно, со значительными замечаниями.	Оформление не соответствует требованиям
5) Аргументированность суждений, широта кругозора	В письменной и устной речи приводит примеры, факты, описывает явления, производит сравнения, анализ, делает выводы	В письменной и устной речи приводит примеры, факты, описывает явления, производит сравнения, анализ, делает выводы, но затрудняется в построении логического изложения материала	Приводит примеры, описывает явления, факты, но затрудняется в логическом изложении, анализе, сравнении, выводах.	Приводит примеры, факты, описывает явления, не делает выводы, сравнения
6) Поиск, обработка и	Работает с литературой,	Работает с литературой,	Недостаточно проведен сбор	Проведен поиск и сбор

предоставление информации по изучаемому материалу	поисковыми системами, подготовленная информация соответствует темам задания, полно раскрыта, отображена, при необходимости сопровождается наглядностью (схемами, рисунками), предоставляется логично в соответствии с требованиями, даются ссылки на источники.	поисковыми системами, подготовленная информация соответствует темам задания, полно раскрыта, предоставление информации не в полной мере соответствует требованиям	и обработка информации, предоставление информации не соответствует требованиям	информации, тема не раскрыта, или не соответствует заданию
---	---	---	--	--

### Критерии оценивания

Количество баллов	Уровень сформированности	Оценка
85 – 100	повышенный	«отлично»
71 – 84	достаточный	«хорошо»
50 – 70	пороговый	«удовлетворительно»
менее 50	компетенция не сформирована	«неудовлетворительно»

### Критерии оценок

1. Оценка «5» (отлично) – от 85 до 100% правильных ответов;
2. Оценка «4» (хорошо) – от 65 до 84 % правильных ответов;
3. Оценка «3» (удовлетворительно) – от 50 до 64 % правильных ответов;
4. Оценка «2» (неудовлетворительно) – менее 50% правильных ответов

### Рекомендации по оцениванию результатов самостоятельной работы студентов В форме сообщения:

ОПОР	25%	20%	15%	10%
Соответствие содержания тематике, оформленности	содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике; оформлено в соответствии с общими требованиями написания и требованиями оформления	содержание доклада соответствует заявленной в названии тематике, есть погрешности в оформлении	содержание доклада не полностью соответствует заявленной в названии тематике, есть погрешности в оформлении	содержание доклада не полностью соответствует заявленной в названии тематике, есть значительные несоответствия в оформлении
Структура, логичность сообщения	имеет чёткую композицию и структуру, отсутствуют	имеет погрешности в структуре, незначительные логические	имеет несоответствия в структуре, значительные	Имеет нечёткую структуру, логические нарушения в

	логические нарушения в представлении материала	нарушения в представлении материала	логические нарушения в представлении материала	представлении материала
Наличие речевых, стилистических ошибок	отсутствуют лексические, стилистические и иные ошибки. Речь характеризуется эмоциональной выразительностью	присутствуют незначительные лексические, стилистические и иные ошибки в тексте	присутствуют лексические, стилистические и иные ошибки в тексте	присутствуют частые лексические, стилистические и иные ошибки в тексте
Самостоятельность исследования	представляет собой самостоятельное исследование, представлен качественный анализ найденного материала	представляет собой самостоятельное исследование, недостаточный качественный анализ найденного материала	представляет собой не полное самостоятельное исследование, некачественный анализ найденного материала	отсутствует самостоятельное исследование, непроработанный текст другого автора (других авторов)
<b>Общее кол-во</b>	<b>100</b>	<b>80</b>	<b>60</b>	<b>40</b>

### Критерии оценивания

Количество баллов	Уровень сформированности	Оценка
85 – 100	повышенный	«отлично»
71 – 84	достаточный	«хорошо»
50 – 70	пороговый	«удовлетворительно»
менее 50	компетенция не сформирована	«неудовлетворительно»

### В форме презентации:

ОПОР	25%	20%	15%	10%
Формулировка проблемы, причин.	Сформирована проблема, проанализованы ее причины. Проанализованы результаты с позицией на будущее	Погрешности в формулировке проблемы, в анализе ее причины. Отсутствует система описания основной деятельности	Проблема сформулирована неясно. Разрозненные сведения о деятельности	Проблема не сформулирована. Сведения о деятельности отрывочные
Постановка задач	Поставлены задачи. Четко и поэтапно раскрыты задачи по теме	Погрешности в постановке задач, не скорректированы этапы	Нечетко раскрыты задачи по теме, нарушена логика этапов	Не раскрыты задачи по теме, отсутствует логика этапов
Соответствие иллюстрации содержанию	Иллюстрации соответствуют содержанию,	Недостаточное количество иллюстраций, не	Иллюстраций мало. Не все соответствуют содержанию	Иллюстраций мало, не соответствуют содержанию.

	дополняет информацию	дополняют информацию		
Оформление соответствует требованиям	Оформление логично, эстетично, не противоречит содержанию	Погрешности в оформлении и логичности, но не противоречат содержанию	Стиль отвлекает от содержания, презентации	Стиль не соответствует содержанию презентации
<b>Общее кол-во</b>	<b>100</b>	<b>80</b>	<b>60</b>	<b>40</b>

### Критерии оценивания

Количество баллов	Уровень сформированности	Оценка
85 – 100	повышенный	«отлично»
71 – 84	достаточный	«хорошо»
50 – 70	пороговый	«удовлетворительно»
менее 50	компетенция не сформирована	«неудовлетворительно»

### Рекомендации по оцениванию итоговой аттестации

ОПОР	25%	20%	15%	10%
Владение терминами, теоретическим материалом	полностью излагает теоретический материал, свободно оперирует научными терминами по дисциплине	излагает теоретический материал, 1-3 ошибки, которые сам же и исправляет	излагает материал неполно, допускает неточности в определении понятий, употреблении терминов	не высказывает свои суждения либо не аргументирует их, непоследовательно и неуверенно излагает изученный материал
Осознанность суждений, логичность	обнаруживает понимание материала	Незначительные речевые недочеты в последовательности изложения	недостаточно глубоко и аргументировано высказывает свои суждения	допускает большое количество речевых ошибок при изложении материала
Аргументированность	аргументирует свои суждения; свободно приводит примеры на заданную тему;	1-3 недочета при приведении примера	затрудняется привести пример; материал излагает непоследовательно	не может привести пример
Кругозор	отвечает на 3 дополнительных вопроса	отвечает на 2 дополнительных вопроса	отвечает на дополнительный вопрос	не может ответить на дополнительные вопросы



<b>Общее кол-во</b>	<b>100</b>	<b>80</b>	<b>60</b>	<b>40</b>
---------------------	------------	-----------	-----------	-----------

**Критерии оценивания**

<b>Количество баллов</b>	<b>Уровень сформированности</b>	<b>Оценка</b>
<b>85 – 100</b>	<b>повышенный</b>	<b>«отлично»</b>
<b>71 – 84</b>	<b>достаточный</b>	<b>«хорошо»</b>
<b>50 – 70</b>	<b>пороговый</b>	<b>«удовлетворительно»</b>
<b>менее 50</b>	<b>компетенция не сформирована</b>	<b>«неудовлетворительно»</b>

Министерство образования и науки РС(Я)  
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Республики Саха (Якутия) «Ленский технологический техникум»

Государственное бюджетное профессиональное  
образовательное учреждение  
Республики Саха (Якутия)  
«Ленский технологический техникум»  
Учебно методический совет  
Протокол № 11  
« 30 » июня 2020 г.

**Контрольно-оценочные средства для рубежного контроля  
учебной дисциплины  
ОП.09 Основы финансовой грамотности**

**Основной профессиональной образовательной программы подготовки  
квалифицированных рабочих, служащих по профессии  
46.01.03 Делопроизводитель**

Ленск, 2020

Контрольно-оценочные средства учебной дисциплины **ОП.09 Основы финансовой грамотности** разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по профессии 46.01.03 Делопроизводитель, утвержденного Приказом Министерства образования и науки РФ от 2 августа 2013 г. № 639

Организация-разработчик:

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Республики Саха (Якутия)  
«Ленский технологический техникум»

Разработчик:

Андреева Ирина Валентиновна, преподаватель ГБПОУ РС (Я) «Ленский технологический техникум», сзд

Рассмотрены и рекомендованы предметно – цикловой комиссией «Общепрофессиональных дисциплин»

Протокол № 9, от «30» мая 2020 г.

Председатель ПЦК Стар. Карсентина

## 1. Общие положения

**Целью** создания **Контрольно-оценочных средств (КОС)** является установление соответствия уровня подготовки обучающегося требованиям рабочей программы учебной дисциплины. Каждое оценочное средство обеспечивает проверку усвоения конкретных элементов учебного материала.

**КОСы предназначены** для определения уровня освоенных умений, усвоенных знаний и овладения компетенциями, т.е. способностью обучающегося применять знания, умения и личные качества в соответствии с задачами профессиональной деятельности.

**Объектом применения** КОС является измерение уровня достижения обучающимися установленных результатов обучения при проведении рубежного контроля успеваемости по дисциплине.

## 2. Паспорт контрольно-оценочных средств

### 2.1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

В результате освоения учебной дисциплины **ОП.09 Основы финансовой грамотности** обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС освоенными умениями и усвоенными знаниями.

В результате контроля по освоению учебной дисциплины осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика освоения общих и профессиональных компетенций:

<b>Результаты обучения: умения, знания и общие и профессиональные компетенции</b>	<b>Показатели оценки результата</b>	<b>Форма оценивания</b>
<b>Уметь:</b>		
У1- находить информацию финансового характера, своевременно анализировать и адаптировать её к собственным потребностям;	Уметь находить информацию финансового характера, своевременно анализировать и адаптировать её к собственным потребностям;	<i>1 или 0 балл</i>
У2 -решать практические финансовые задачи	Уметь решать практические финансовые задачи	<i>1 или 0 балл</i>
У3- определять стратегические цели в области управления личными финансами	Уметь определять стратегические цели в области управления личными финансами	<i>1 или 0 балл</i>
У4-ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей	Уметь ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей	<i>1 или 0 балл</i>
У5-подбирать альтернативные пути достижения поставленных целей и решения задач	Уметь подбирать альтернативные пути достижения поставленных целей и решения задач	<i>1 или 0 балл</i>
У6-выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя безналичным и наличным способом, заёмщика и кредитора, вкладчика, участника фондового рынка, налогоплательщика, потребителя страховых услуг и др.)	Уметь выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя безналичным и наличным способом, заёмщика и кредитора, вкладчика,	<i>1 или 0 балл</i>

	участника фондового рынка, налогоплательщика, потребителя страховых услуг и др.)	
<b>Знать:</b>		
<b>31</b> основные понятия и инструменты взаимодействия с участниками финансовых отношений	Знать основные понятия и инструменты взаимодействия с участниками финансовых отношений	<i>1 или 0 балл</i>
<b>32</b> основные принципы принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности	Знать основные принципы принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности	<i>1 или 0 балл</i>
<b>33</b> принципы функционирования финансовой системы современного государства	Знать принципы функционирования финансовой системы современного государства	<i>1 или 0 балл</i>
<b>34</b> понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами	Знать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами	<i>1 или 0 балл</i>
<b>35</b> базовые понятия финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, налоги, налоговый вычет, пенсия, пенсионные накопления, бизнес, финансовый риск, финансовое мошенничество);	Знать базовые понятия финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, налоги, налоговый вычет, пенсия, пенсионные накопления, бизнес, финансовый риск, финансовое мошенничество);	<i>1 или 0 балл</i>
<b>36</b> правила поведения в определённых финансовых институтах (банк, фондовый рынок, пенсионный фонд, налоговая служба, страховая компания и др.).	Знать правила поведения в определённых финансовых институтах (банк, фондовый рынок, пенсионный фонд, налоговая служба, страховая компания и др.).	<i>1 или 0 балл</i>
<b>37</b> понимание прав и обязанностей в сфере финансов и возможностей их практического воплощения, а также наличия риска в осуществлении операций с различными финансовыми инструментами	Знать права и обязанности в сфере финансов и возможности их практического воплощения, а также наличия риска в осуществлении операций с различными финансовыми инструментами	<i>1 или 0 балл</i>

За правильный ответ на вопросы или верное решение задачи выставляется положительная оценка – 1-0 баллов, в зависимости от уровня выполнения.

За не правильный ответ на вопросы или неверное решение задачи выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Уровень оценки компетенций производится суммированием количества ответов «да» в процентном соотношении от общего количества ответов.

#### *Шкала оценки образовательных достижений*

Процент результативности (сумма баллов)	Оценка уровня подготовки	
	оценка компетенций обучающихся	оценка уровня освоения дисциплин;
85 ÷ 100	высокий	отлично
71 ÷ 84	повышенный	хорошо
50 ÷ 70	пороговый	удовлетворительно
менее 50	допороговый	неудовлетворительно

## 2.2. Формы контроля по учебной дисциплине

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Промежуточная аттестация	
	Формы контроля	Проверяемые У, З, ОК, ПК	Формы контроля	Проверяемые ПК, ОК, У, З	Формы контроля	Проверяемые ПК, ОК, У, З
<b>Раздел 1. Основы финансовой грамотности.</b>	Устный опрос. Практическая работа, самостоятельная работа	У1-У6, 31-37, ДОК.03	Устный опрос	У1-У6, 31-37, ДОК.03	Дифференцированный зачет.	У1-У6, 31-37, ДОК.03

## 2.3. Оценка освоения учебной дисциплины

Проверка знаний обучающихся осуществляется с помощью устного опроса. При устном опросе устанавливается непосредственный контакт между преподавателем и учащимся, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения учащимися учебного материала.

I. Оценка уровня усвоения изученного материала определяется коэффициентом усвоения знаний, умений и навыков (для всех уровней усвоения).

$$K = \frac{e}{R_{\text{общ}}}, \text{ где } e - \text{ количество ответов, выполненных правильно в данном опросе;}$$

$R_{\text{общ}}$  – общее количество ответов.

При  $K < 0,5$  оценка «2» (неудовлетворительно)

При  $0,5 < K < 0,7$  оценка «3» (удовлетворительно)

При  $0,71 < K < 0,84$  оценка «4» (хорошо)

При  $0,85 < K < 1,0$  оценка «5» (отлично)

#### **1.4. Контрольно-измерительные материалы.**

##### *Рубежный контроль*

#### **Раздел 1. Основы финансовой грамотности.**

##### **Тема 1.1. Личный бюджет: учет доходов и расходов.**

###### **Устный опрос**

1. Перечислите основные свойства денег.
2. Какие функции присущи деньгам?
3. Дайте определение полноценным деньгам.
4. Какие выделяют разновидности векселя?
5. Что представляют собой денежные суррогаты?
6. Охарактеризуйте основные этапы жизненного цикла человека.
7. Кто является основоположником теории человеческого капитала?
8. Перечислите основные источники формирования ресурсов и направления использования средств персональных финансов.
9. Дайте определение балансу, дефициту и профициту бюджета.
10. Охарактеризуйте наиболее известные методы составления личного бюджета.
11. Как оптимизировать личный бюджет?
12. Что представляет собой личный финансовый план?
13. Какие программы ведения личных финансов используются в современных условиях?

##### **Тема 1. 2. Долги и кредиты: возможности и риски.**

###### **Устный опрос**

1. Перечислите основных участников кредитных отношений.
2. Охарактеризуйте достоинства и недостатки банковской формы кредита.
3. Как реализуются на практике основные принципы кредитования?
4. Каковы основные требования коммерческого банка к потенциальному заемщику?
5. Что представляет собой оценка кредитоспособности заемщика? Какими методами она осуществляется?
6. Охарактеризуйте основные условия предоставления банковского кредита.
7. Дайте определение кредитной истории заемщика. С какой целью она формируется?
8. На каких условиях предоставляют займы микрофинансовые организации?
9. На каких условиях можно получить заем в кредитном потребительском кооперативе?
10. На каких условиях предоставляют займы ломбарды? Какие есть виды объектов залога?
11. Охарактеризуйте основные виды рисков банковского кредитования со стороны физического лица.
12. Дайте определение понятию долговой (кредитной) нагрузки физического лица.
13. В каком порядке осуществляется процедура банкротства физического лица?

##### **Тема 1.3. Личные сбережения: как сохранить и приумножить.**

###### **Устный опрос**

1. По каким признакам можно классифицировать сбережения граждан?
2. Охарактеризуйте основные этапы сберегательной стратегии.

3. Какие виды сберегательных стратегий наиболее часто применяются гражданами Российской Федерации? Обоснуйте свой выбор.
4. Перечислите достоинства и недостатки банковских вкладов.
5. Что представляет собой страхование банковских вкладов? Как оно осуществляется?
6. Раскройте содержание понятия «долговые ценные бумаги», перечислите их виды, рассмотрите особенности обращения.
7. Охарактеризуйте облигации по типу доходности, длительности, уровню обеспеченности.
8. Раскройте содержание понятия «долевые ценные бумаги», перечислите их виды, рассмотрите особенности обращения.
9. Перечислите основные принципы частного инвестирования.
10. С какими рисками инвестирования сталкивается частный инвестор? Охарактеризуйте их.
11. С помощью каких способов можно снизить индивидуальные риски инвестирования?
12. Охарактеризуйте основные направления инвестирования, приемлемые для частных лиц.
13. Раскройте смысловое наполнение функций сбережения.

#### **Тема 1.4. Налоги и налогообложение физических лиц.**

##### **Устный опрос**

1. Дайте определение налога. Найдите отличия термина «налог» от терминов «сбор», «пошлина».
2. Перечислите и охарактеризуйте основные признаки налога.
3. Дайте определение элемента налогообложения — налоговой базы.
4. Какие виды налоговых льгот вы знаете? Приведите примеры.
5. Перечислите налоги, которые в Российской Федерации являются федеральными налогами.
6. Какие налоги относят к региональным налогам в России?
7. Охарактеризуйте основные общие теории налогов.
8. Приведите примеры частных налоговых теорий.
9. Какие виды налоговых ставок вам известны? Приведите примеры.
10. Раскройте смысловое наполнение функций налога.
11. Плательщиками каких налогов являются физические лица?
12. Какие льготы и разнообразные вычеты вам известны по налогу на доходы физических лиц?
13. Какие особенности есть по установлению налоговых ставок по местным налогам?

#### **Тема 1.5. Страхование физических лиц.**

##### **Устный опрос**

1. Перечислите и охарактеризуйте функции страхования.
2. Какие вы знаете способы страховой защиты?
3. Охарактеризуйте страховой фонд и способы его формирования.
4. Какие вам известны принципы страховой деятельности?
5. Перечислите основные этапы управления риском.
6. Как влияют природные, экономические и социальные процессы на возрастание потребности в страховании?
7. Охарактеризуйте законодательные основы страховой деятельности в Российской Федерации.
8. Какие выделяют виды рисков по специфике их проявления?
9. Дайте определение страхового рынка, охарактеризуйте его участников.
10. Какой орган осуществляет функцию страхового надзора в России?
11. Перечислите специфические черты обязательного страхования.



12. Как в России реализуется социальное страхование?
13. Охарактеризуйте наиболее востребованные страховые продукты в рамках добровольного страхования частных лиц.

### **Тема 1.6. Личная финансовая безопасность**

#### **Устный опрос**

1. Какие виды финансового мошенничества распространены в современных условиях?
2. Каким образом осуществляется интернет-мошенничество?
3. Какая группа людей является наиболее подверженной к телефонному мошенничеству?
4. За какие виды мошенничества предусмотрена уголовная ответственность в России?
5. Перечислите основные схемы мошенничества с банковскими картами.
6. Перечислите меры безопасности при обращении с банковскими картами.
7. Перечислите основные признаки финансовых пирамид.
8. Охарактеризуйте деятельность Банка России в рамках защиты прав потребителей финансовых услуг.
9. Какова деятельность Роспотребнадзора в целях защиты прав потребителей финансовых услуг?
10. Охарактеризуйте процедуру подачи жалобы в Банк России.
11. Можно ли привлечь к ответственности организаторов финансовой пирамиды?
12. Перечислите основные формы кибермошенничества.

Министерство образования и науки РС(Я)  
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Республики Саха (Якутия) «Ленский технологический техникум»

Государственное бюджетное профессиональное  
образовательное учреждение  
Республики Саха (Якутия)  
«Ленский технологический техникум»  
Учебно методический совет  
Протокол № 11  
« 30 » июня 2020 г.

**Контрольно-оценочные средства для промежуточного контроля  
учебной дисциплины  
ОП.09 Основы финансовой грамотности  
Основной профессиональной образовательной программы подготовки  
квалифицированных рабочих, служащих по профессии  
46.01.03 Делопроизводитель**

Ленск, 2020

Контрольно-оценочные средства учебной дисциплины **ОП.09 Основы финансовой грамотности** разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по профессии 46.01.03 Делопроизводитель, утвержденного Приказом Министерства образования и науки РФ от 2 августа 2013 г. № 639

Организация-разработчик:

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Республики Саха (Якутия)  
«Ленский технологический техникум»

Разработчик:

Андреева Ирина Валентиновна, методист, преподаватель ГБПОУ РС (Я) «Ленский технологический техникум», сзд

Рассмотрены и рекомендованы предметно – цикловой комиссией «Общепрофессиональных дисциплин»

Протокол № 9, от «30» мая 2020 г.

Председатель ПЦК И.Л. Паршутина /И.Л. Паршутина/

## 1. Общие положения

**Целью** создания **Контрольно-оценочных средств (КОС)** является установление соответствия уровня подготовки обучающегося требованиям рабочей программы учебной дисциплины. Каждое оценочное средство обеспечивает проверку усвоения конкретных элементов учебного материала.

**КОСы предназначены** для определения уровня освоенных умений, усвоенных знаний, т.е. способностью обучающегося применять знания, умения и личные качества в соответствии с задачами профессиональной деятельности.

**Объектом применения** КОС является измерение уровня достижения обучающимися установленных результатов обучения при проведении промежуточного контроля успеваемости по дисциплине.

## 2. Паспорт контрольно-оценочных средств

### 2.1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

В результате освоения учебной дисциплины **ОП.09 Основы финансовой грамотности** обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС освоенными умениями и усвоенными знаниями.

В результате контроля по освоению учебной дисциплины осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика освоения общих и профессиональных компетенций:

<b>Результаты обучения: умения, знания и общие и профессиональные компетенции</b>	<b>Показатели оценки результата</b>	<b>Форма оценивания</b>
<b>Уметь:</b>		
У1- находить информацию финансового характера, своевременно анализировать и адаптировать её к собственным потребностям;	Уметь находить информацию финансового характера, своевременно анализировать и адаптировать её к собственным потребностям;	<i>1 или 0 балл</i>
У2 -решать практические финансовые задачи	Уметь решать практические финансовые задачи	<i>1 или 0 балл</i>
У3- определять стратегические цели в области управления личными финансами	Уметь определять стратегические цели в области управления личными финансами	<i>1 или 0 балл</i>
У4-ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей	Уметь ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей	<i>1 или 0 балл</i>
У5-подбирать альтернативные пути достижения поставленных целей и решения задач	Уметь подбирать альтернативные пути достижения поставленных целей и решения задач	<i>1 или 0 балл</i>
У6-выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя безналичным и наличным способом, заёмщика и кредитора, вкладчика, участника фондового рынка, налогоплательщика, потребителя страховых услуг и др.)	Уметь выступать в различных финансово-экономических ролях (покупателя безналичным и наличным способом, заёмщика и кредитора, вкладчика, участника фондового рынка,	<i>1 или 0 балл</i>

	налогоплательщика, потребителя страховых услуг и др.)	
<b>Знать:</b>		
<b>31</b> основные понятия и инструменты взаимодействия с участниками финансовых отношений	Знать основные понятия и инструменты взаимодействия с участниками финансовых отношений	<i>1 или 0 балл</i>
<b>32</b> основные принципы принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности	Знать основные принципы принятия оптимальных финансовых решений в процессе своей жизнедеятельности	<i>1 или 0 балл</i>
<b>33</b> принципы функционирования финансовой системы современного государства	Знать принципы функционирования финансовой системы современного государства	<i>1 или 0 балл</i>
<b>34</b> понимание личной ответственности за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами	Знать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами	<i>1 или 0 балл</i>
<b>35</b> базовые понятия финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, налоги, налоговый вычет, пенсия, пенсионные накопления, бизнес, финансовый риск, финансовое мошенничество);	Знать базовые понятия финансовой сферы (банк, депозит, кредит, портфель инвестиций, страхование, страховой случай, фондовый рынок, ценные бумаги, налоги, налоговый вычет, пенсия, пенсионные накопления, бизнес, финансовый риск, финансовое мошенничество);	<i>1 или 0 балл</i>
<b>36</b> правила поведения в определённых финансовых институтах (банк, фондовый рынок, пенсионный фонд, налоговая служба, страховая компания и др.).	Знать правила поведения в определённых финансовых институтах (банк, фондовый рынок, пенсионный фонд, налоговая служба, страховая компания и др.).	<i>1 или 0 балл</i>
<b>37</b> понимание прав и обязанностей в сфере финансов и возможностей их практического воплощения, а также наличия риска в осуществлении операций с различными финансовыми инструментами	Знать права и обязанности в сфере финансов и возможности их практического воплощения, а также наличия риска в осуществлении операций с различными финансовыми инструментами	<i>1 или 0 балл</i>

За правильный ответ на вопросы или верное решение задачи выставляется положительная оценка – 1-0 баллов, в зависимости от уровня выполнения.

За не правильный ответ на вопросы или неверное решение задачи выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

Уровень оценки компетенций производится суммированием количества ответов «да» в процентном соотношении от общего количества ответов.

*Шкала оценки образовательных достижений*

Процент результативности (сумма баллов)	Оценка уровня подготовки	
	оценка компетенций обучающихся	оценка уровня освоения дисциплин;
85 ÷ 100	высокий	отлично
71 ÷ 84	повышенный	хорошо
50 ÷ 70	пороговый	удовлетворительно
менее 50	допороговый	неудовлетворительно

## 2.2. Формы контроля по учебной дисциплине

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Промежуточная аттестация	
	Формы контроля	Проверяемые У, З, ОК, ПК	Формы контроля	Проверяемые ПК, ОК, У, З	Формы контроля	Проверяемые ПК, ОК, У, З
<b>Раздел 1. Основы финансовой грамотности.</b>	Устный опрос. Практическая работа, самостоятельная работа	У1-У6, 31-37, ДОК.03	Устный опрос	У1-У6, 31-37, ДОК.03	Дифференцированный зачет.	У1-У6, 31-37, ДОК.03

### Оценка освоения учебной дисциплины

Проверка знаний обучающихся осуществляется с помощью выполнения тестовых заданий. Применение теста позволяет рефлексивно закрепить изучаемый материал, при этом избежать завышения итоговой оценки.

II. Задачи тестирования: эффективно использовать во время урока; включить в активную учебную деятельность обучающихся (100%); повысить интерес обучающихся к изучаемому предмету и профессии в целом.

III. Оценка уровня усвоения изученного материала определяется коэффициентом усвоения знаний, умений и навыков (для всех уровней усвоения).

$K = \frac{e}{R_{\text{общ}}}$ , где  $e$  – количество операций, выполненных правильно в данном тесте;

$R_{\text{общ}}$  – общее количество операций в тесте.

При  $K < 0,5$  оценка «2» (неудовлетворительно)

При  $0,5 < K < 0,7$  оценка «3» (удовлетворительно)

При  $0,71 < K < 0,84$  оценка «4» (хорошо)

При  $0,85 < K < 1,0$  оценка «5» (отлично)

## 2.4. Контрольно-измерительные материалы

### Тестовые задания для проведения дифференцированного зачета по дисциплине ОП.09 Основы финансовой грамотности

ФИО \_\_\_\_\_

ГРУППА \_\_\_\_\_

- Выберите не существующую функцию денег:
  - Мера стоимости
  - Средство обращения
  - Средство дарения**
  - Средство платежа
  - Средство сбережения и накопления
  - Мировые деньги
- В современном мире используют
  - Действительные деньги
  - Знаки стоимости**
- При чьем правлении в России появились первые бумажные деньги?
  - Петр I

- b. Николай II
  - c. **Екатерина II**
4. Какой из векселей называют «тратта»?
- a. **Переводной**
  - b. Простой
5. Выберите из предложенного перечня все, что относится к потребительским активам:
- a. **Телефон**
  - b. Квартира
  - c. **Машина**
  - d. Ценные бумаги
  - e. Алименты
6. Верно ли, что банковский кредит является активом?
- a. Да
  - b. **Нет**
7. Трапезит- это
- a. Человек, который пробует различные блюда
  - b. Человек, принимающий пищу
  - c. **Человек, владеющий меняльным делом**
8. В какой стране появились первые общественные банки, называемые жиробанками?
- a. **Италия**
  - b. Англия
  - c. Франция
9. Определите форму кредита, предоставляемого банками и другими кредитно-финансовыми институтами юридическим лицам, населению, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд.
- a. **Банковская**
  - b. Коммерческая
  - c. Государственная
  - d. Международная
  - e. Гражданская
10. Выберите форму кредита, исторически являющейся первой:
- a. Банковская
  - b. Коммерческая
  - c. Государственная
  - d. Международная
  - e. **Гражданская**
11. Овердрафт – кредитный продукт, используемый в
- a. Кредитных картах
  - b. **Дебетовых картах**
12. Возраст заемщика может быть от
- a. 16 лет
  - b. **18 лет**
  - c. 20 лет
  - d. **21 год**
13. Кредитный кооператив является
- a. Коммерческой организацией
  - b. **Некоммерческой организацией**
14. Максимально допустимая кредитная нагрузка
- a. 20%
  - b. 40%
  - c. **50%**



- d. 70%
- 15. Физическое лицо может пройти процедуру реализации банкротства, если его задолженность перед кредиторами составляет минимум
  - a. 1 500 000 рублей
  - b. 1 000 000 рублей
  - c. 500 000 рублей**
- 16. Функция сбережений, заключающаяся в создании реальных условий существования индивида в период сокращения величины текущего дохода, называется
  - a. Инвестиционная
  - b. Воспроизводственная**
  - c. Кредитная
- 17. Наиболее ликвидные сбережения
  - a. Наличные сбережения**
  - b. Сбережения на текущих срочных счетах
  - c. Сбережения на срочны банковских счетах
  - d. Вложения в акции
- 18. Выберите направления инвестирования, имеющие низкие риск и потенциал доходности
  - a. Иностранная валюта**
  - b. Недвижимость
  - c. Банковский депозит**
  - d. ПИФ
  - e. Государственные облигации**
  - f. Корпоративные облигации
  - g. Акции
  - h. Драгоценные металлы
- 19. Выберите направление инвестирования, имеющее высокие риск и потенциал доходности
  - a. Иностранная валюта
  - b. Недвижимость
  - c. Банковский депозит
  - d. ПИФ
  - e. Государственные облигации
  - f. Корпоративные облигации
  - g. Акции**
  - h. Драгоценные металлы
- 20. Выберите направление инвестирования, имеющее высокую ликвидность
  - a. Иностранная валюта
  - b. Недвижимость
  - c. Банковский депозит
  - d. ПИФ
  - e. Государственные облигации**
  - f. Корпоративные облигации
  - g. Акции
  - h. Драгоценные металлы
- 21. Способ снижения рисков инвестирования, при котором вложение денежных средств осуществляется в различные виды активов называется
  - a. Страхование
  - b. Диверсификация**
  - c. Хеджирование
- 22. По какому вкладу банк предложит больший процент?
  - a. До востребования

- в. Срочный**
23. Какая сумма вклада гарантированно застрахована государством?
- До 700 000 тысяч
  - Не более 1 400 000 тысяч**
  - Не более 1 000 000 тысяч
24. Безусловное письменное обязательство должника уплатить обозначенную на нем сумму в указанный срок называется
- Облигация
  - Вексель**
25. Владельца «неконтролирующего» пакета акций называют
- Единственным
  - Мажоритарным
  - Миноритарным**
  - Розничным
26. У владельца каких акций есть право голоса?
- Обыкновенных**
  - Привилегированных
27. Владельцу каких акций возвратят средства при ликвидации компании в последнюю очередь?
- Обыкновенных**
  - Привилегированных
28. У владельца каких акций есть фиксированный размер дивидендов?
- Обыкновенных
  - Привилегированных**
29. Функция налогов, с помощью которой осуществляется формирование государственного денежного фонда называется
- Стимулирующая
  - Фискальная**
  - Регулирующая
  - Распределительная
30. Выберите основные признаки налога
- Императивность**
  - Оперативность
  - Индивидуальная безвозмездность**
  - Законность**
  - Уплата в целях финансового обеспечения деятельности государства**
  - Абстрактность**
  - Относительная регулярность**
  - Нерегулярность
  - Возмездность платежей
31. Соотнесите элемент налогообложения и его характеристику

1 Субъект налога	a. Стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения <b>(3)</b>
2 Объект налогообложения	b. Лицо, на которое в соответствии с законом возложена обязанность уплачивать налоги <b>(1)</b>
3 Налоговая база	c. Предмет, подлежащий налогообложению <b>(2)</b>
4 Налоговая ставка	d. Предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков определенные законодательством преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками. <b>(6)</b>

5 Налоговый период	e. Конкретная дата, в течение которой налогоплательщик обязан фактически внести налог в бюджет соответствующего уровня. (7)
6 Льготы по налогу	f. Величина налоговых начислений на единицу налоговой базы. (4)
7 Срок уплаты налога	g. Календарный год или иной период применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется подлежащая уплате сумма налога (5)

32. Способ уплаты, предполагающий использование реестра, который устанавливает типичный перечень объектов, классифицируемых по внешним признакам называется
- Кадастровый**
  - Взимание налога у источника дохода
  - Взимание налога по декларации
  - Административный
33. Главный законодательный акт в области налогообложения в Российской Федерации
- УК РФ
  - НК РФ**
  - Конституция РФ
  - КоАП РФ
34. Выберите налоги, которые относятся к федеральным
- Налог на добавленную стоимость**
  - Налог на доходы физических лиц**
  - Налог на имущество организаций
  - Транспортный налог
  - Земельный налог
  - Налог на имущество физических лиц
35. Выберите налоги, которые относятся к местным
- Налог на добавленную стоимость
  - Налог на доходы физических лиц
  - Налог на имущество организаций
  - Транспортный налог
  - Земельный налог**
  - Налог на имущество физических лиц**
36. Выберите налоги, которые являются косвенными
- Налог на добавленную стоимость**
  - Налог на доходы физических лиц
  - Налог на имущество организаций
  - Транспортный налог
  - Земельный налог
  - Налог на имущество физических лиц
  - Акцизы**
37. Основная ставка налога на доходы физических лиц
- 35 %
  - 13 %**
  - 30 %
  - 15 %
  - 9 %
38. Размер стандартного налогового вычета на второго и третьего ребенка
- 1400

- b. 3000
  - c. 2800
  - d. 4400**
  - e. 6000
39. Верно ли, что если физическое лицо продало квартиру, которой оно владеет менее трех лет, оно должно подать декларацию –3 НДФЛ в налоговую инспекцию?
- a. Да**
  - b. Нет
40. Иванов И.И. приобрел квартиру за 2 600 000 рублей, чему равна сумма возврата НДФЛ?
- a. 300 000
  - b. 150 000
  - c. 260 000**
41. Имущественный вычет при покупке недвижимости можно использовать, пока не будет превышен максимальный размер суммы.
- a. Верно**
  - b. Неверно
42. Можно получить налоговый вычет за оплату обучения и медицинских услуг
- a. Верно**
  - b. Неверно
43. В зависимости от возможного экономического результата проявления риски делятся на
- a. Чистые и спекулятивные**
  - b. Индивидуальные и универсальные
  - c. Аномальные, катастрофические и крупные
44. Количество основных этапов управлением рисками?
- a. 7
  - b. 5**
  - c. 4
  - d. 6
45. Что из нижеперечисленного относится только к добровольному страхованию?
- a. медицинское страхование
  - b. Социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством
  - c. Пенсионное страхование
  - d. Страхование недвижимости**
  - e. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
  - f. Личное страхование пассажиров от несчастных случаев
46. Кража данных с банковской карты путем установления на банкомат специального считывающего устройства с накладной клавиатурой и (или) миниатюрной камеры для записи ПИН-кода называется
- a. Траппинг
  - b. Скимминг**
  - c. Фишинг
  - d. Вишинг
47. Технология обмана пользователей интернета, при котором мошенник получает доступ к конфиденциальной информации или к компьютеру пользователя называется
- a. Кликфорд
  - b. Кликджекинг**
  - c. Хайп

48. Стоит ли вкладывать свои денежные средства, если у финансовой компании отсутствует лицензия?
- a. Да
  - b. Нет**
49. При нарушении прав потребителя финансовых услуг можно обратиться с жалобой к (в)
- a. Соседу
  - b. Роспотребнадзор**
  - c. Банк России**
  - d. Федеральную антимонопольную службу**
  - e. Участковому
  - f. Отдел социальной защиты
50. Срок рассмотрения жалобы о нарушенных правах
- a. 30 дней**
  - b. 10 дней
  - c. 60 дней
  - d. 15 дней
51. Пин-код от банковской карты лучше записать на самой карте, так надежнее.
- a. Верно
  - b. Неверно**
52. Перед подписанием договора его нужно не только прочитать, но и получить полную информацию о финансовой услуге: сумме и сроках всех платежей, штрафах за невыполнение обязательств, возможные риски и другие параметры сделки.
- a. Верно**
  - b. Неверно