

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Петровская Анна Викторовна
Должность: Директор
Дата подписания: 26.09.2025 14:13:09
Уникальный программный ключ:
798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6a5ac5a1f408c5490



РЭУ.РФ
РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

Отдел среднего профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ
Начальник отдела СПО

С.А. Марковская
Инициалы и Фамилия

«14» января 2025 г.

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
СГ. 04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

образовательной программы среднего профессионального образования -
подготовки специалистов среднего звена

По специальности:	38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
Квалификация:	бухгалтер
Образовательная база подготовки:	основное общее образование, среднеобщее образование
Форма обучения:	очная, заочная

2025 год

Комплект оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) для квалификации Бухгалтер

Уровень подготовки – базовый, программы учебной дисциплины «СГ.04 Основы финансовой грамотности»

Разработчик:

М.В. Мищерина , преподаватель ОСПО КФ РЭУ им Г.В.Плеханова

Одобрено на заседании предметной цикловой комиссии специальности
Экономика и бухгалтерский учет

Протокол №6 от «14» января 2025 года

Председатель предметно-цикловой
комиссии

 /А.А. Зуб
подпись Инициалы и Фамилия

Паспорт комплекта оценочных средств по учебной дисциплине СГ. 04 Основы финансовой грамотности

Таблица 1 - Матрица освоения компетенций по темам учебной дисциплины

Контролируемые разделы, темы	Формируемые компетенции	Оценочные средства		
		Количество тестовых заданий	Другие оценочные средства	
			Вид	Количество
Раздел 1. Деньги и операции с ними				
Тема 1.1. Деньги и платежи	ОК 04, 05, 09	12	Вопросы для устного опроса	7
Тема 1.2. Покупки и цены	ОК 04, 05, 09		Вопросы для устного опроса	8
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами				
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	ОК 01, 04, 05, 09	15	Вопросы для устного опроса Темы докладов	6 2
Тема 2.2. Личные сбережения	ОК 02, 03, 04, 05		Вопросы для устного опроса	9
Тема 2.3. Кредиты и займы	ОК 01, 02, 04, 05, 09		Вопросы для устного опроса	5
Раздел 3. Риск и доходность				
Тема 3.1. Инвестирование	ОК 01, 04, 05, 09	15	Вопросы для устного опроса Самостоятельная работа	4 10
Раздел 4. Финансовая среда				
Тема 4.1. Защита прав граждан в финансовой сфере	ОК 02, 04		Вопросы для устного опроса Темы докладов	7 6
Тема 4.2. Финансовые взаимоотношения с государством.	ОК 02, 03, 04	15	Вопросы для устного опроса	9
Дифференцированный зачет	ОК 01, 02, 03, 04, 05, 09	80	Тестирование Решение задач	
ИТОГО		137		73

Формы и методы контроля по элементам, составляющим учебную дисциплину, представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Формы и методы контроля

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З
Тема 1.1. Деньги и платежи	Устный опрос Тестирование по теме	ОК 04, 05, 09	Дифференцированный зачет	ОК 1, 2, 3, 4, 5, 9, У.01-У.06, 3.01-3.06
Тема 1.2. Покупки и цены	Устный опрос	ОК 04, 05, 09		
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Устный опрос Написание докладов Тестирование по теме	ОК 01, 04, 05, 09		
Тема 2.2. Личные сбережения	Устный опрос	ОК 02, 03, 04, 05		
Тема 2.3. Кредиты и займы	Устный опрос	ОК 01, 02, 04, 05, 09		
Тема 3.1. Инвестирование.	Устный опрос Самостоятельная работа	ОК 01, 04, 05, 09		
Тема 4.1. Защита прав граждан в финансовой сфере.	Устный опрос Темы докладов	ОК 02, 04		
Тема 4.2. Финансовые взаимоотношения с государством.	Устный опрос Самостоятельная работа Тестирование по теме	ОК 02, 04		

Оценка освоения дисциплины СГ. 04 Основы финансовой грамотности

1. Устный опрос

Тема 1.1. Деньги и платежи

1. Назовите основные теории денег.
2. Охарактеризуйте простую или случайную форму стоимости.
3. Дайте понятие развернутой форме стоимости.
4. Какие функции выполняют деньги?
5. Поясните, почему золото лучше всего подходит для выполнения функции денег как средства накопления.
6. Раскройте роль и значение бумажных денег.
7. Что представляют собой электронные деньги?

Тема 1.2. Покупки и цены

1. Чувствительность к цене: на что респондент обращает внимание при выборе продукта — на цену или другие критерии?
2. Критерий выбора продукта: на что обращается максимум внимания при выборе — на марку, внешний вид, комплектацию или другие характеристики?
3. Отношение к новинкам: покупает ли респондент один и тот же привычный продукт или любит экспериментировать и покупать новые продукты?
4. Источники информации о продукте: где респондент получает информацию о новинках на рынке продукции — через ТВ, радио, печатную рекламу или другие источники?
5. Место покупки: где респондент чаще всего покупает продукцию — в супермаркете, специализированном магазине, на рынке или в другом месте?
6. Частота покупок: как часто респондент совершает покупки?
7. Влияние акций и скидок: участвуют ли респонденты в акциях и розыгрышах призов, и если да, то как это влияет на их покупки?
8. Влияние рекламы: обращает ли респондент внимание на рекламу продукта, и если да, то какую рекламу он помнит и чем она ему запомнилась.

Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

1. Расходы семьи;
2. Структура расходов среднестатистической российской семьи;
3. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи;
4. Контроль расходов;
5. Анализ расходов;
6. Фиксация расходов;

Тема 2.2. Личные сбережения

1. Каковы мотивы сбережений?
2. Как может варьировать величина сбережений в течение года?
3. Где хранить сбережения?
4. Зачем нужны сбережения?
5. Как лучше хранить накопленные сбережения?
6. Может ли каждый член семьи иметь свой собственный бюджет?
7. Какие расходы можно отнести к постоянным, переменным и непредвиденным?
8. Какие условия нужно выполнять, чтобы научиться грамотно тратить деньги?
9. Зачем необходимо анализировать свои расходы?

Тема 2.3. Кредиты и займы

1. Назовите основные источники ссудного капитала в денежной форме.

2. Охарактеризуйте виды ссудного процента.
3. Какие функции выполняет кредит?
4. В каких основных формах выступает кредит?
5. Раскройте порядок предоставления денежных средств заемщику.

Тема 3.1. Инвестирование

1. Структура рынка ценных бумаг.
2. Участники рынка ценных бумаг.
3. Виды ценных бумаг. Их краткая характеристика.
4. Тенденции развития и состояние рынка ценных бумаг.

Тема 4.1. Защита прав граждан в финансовой сфере

1. Каковы основные права заемщика, вкладчика, страхователя и их основные нарушения;
2. Особенности общения потребителя с коллекторскими агентствами (коллектором).
3. Система защиты прав потребителя финансовых услуг.
4. Как самостоятельно предупредить нарушение ваших прав, как потребителя финансовой услуги
5. Каковы механизмы защиты нарушенных прав.
6. В чем функция финансового омбудсмана и в каких случаях к нему необходимо обращаться.
7. Система органов и организаций по защите прав потребителей

Тема 4.2. Финансовые взаимоотношения с государством

1. Почему государство участвует в финансовых процессах?
2. Как государство использует финансы для реализации своих целей?
3. Какие финансовые фонды должны быть в системе помимо бюджета?
4. Какие финансовые фонды целесообразно ликвидировать для обеспечения эффективности функционирования фондовой системы?
5. В какой организационно-правовой форме создать тот или иной финансовый фонд?
6. Какова степень централизации в системе финансовых фондов?
7. Какова управляемость системы финансовых фондов на децентрализованном уровне?
8. Каков уровень обособленности системы в рамках финансовой системы страны?
9. Каков объем системы финансовых фондов, в том числе бюджета?

Форма текущего контроля	Критерий оценки			
	отлично	хорошо	удовлетворительно	неудовлетворительно
Устный опрос по темам	Обучающийся свободно отвечает на вопросы, показывает глубокое знание темы	Ответ не достаточно полный, допускаются отдельные ошибки	Может ответить лишь на некоторые вопросы темы	Обучающийся не усвоил тему

2. Тематика докладов по учебной дисциплине

Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

Темы докладов (сообщений):

1. Семейный бюджет: составление и соблюдение правил формирования.
2. Необходимость составления семейного бюджета

Тема 4.1. Защита прав граждан в финансовой сфере

Темы докладов (сообщений):

1. **Законодательство РФ в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.** Можно рассмотреть международные нормативно-правовые акты, которые охватывают своими нормами эту группу отношений.
2. **Понятие и виды финансовых услуг.** Важно определить содержание финансовой услуги и её виды, чтобы при возникновении спорных вопросов между контрагентами можно было ориентироваться в принятых на себя обязательствах.
3. **Профессиональные участники финансового рынка.** Необходимо определить круг профессиональных участников финансового рынка.
4. **Порядок решения споров** в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Можно рассмотреть споры из договоров страхования, из договоров с кредитными организациями, а также споры по защите прав потребителей финансовых услуг.
5. **Государственный надзор на рынках финансовых услуг.** Можно рассмотреть понятие государственного надзора, а также деятельность по надзору за кредитными и некредитными финансовыми организациями.
6. **Защита прав социально уязвимых категорий потребителей финансовых услуг.** К таким категориям относятся люди с ограниченными возможностями, граждане старшего поколения и дети, наименее обеспеченные слои населения.

Форма текущего контроля	Критерии оценки			
	отлично	хорошо	удовлетворительно	неудовлетворительно
Доклад по темам	Обучающийся самостоятельно изучил литературные источники по теме, систематизировал материал и кратко его изложил. Обучающийся глубоко раскрыл тему.	Допускаются отдельные ошибки, доклад не достаточно полно раскрывает тему	Раскрыты лишь некоторые вопросы темы	Обучающийся не раскрыл тему, не ориентируется в материале исследования

3. Самостоятельные работы

Тема 3.1. Инвестирование

Задача №1

Обыкновенные акции номиналом 5 рублей имеют рыночную стоимость 15 руб..Компания стабильно выплачивает по ним дивиденды в размере 110 %годовых. Определите коэффициент P/E.

Задача №2

Акционерное общество имеет чистую прибыль в сумме 6 000 000 руб.. В обращении находятся 10000 акций номиналом 10 руб. каждая, из них 2000 штук – привилегированные. По привилегированным акциям объявленный дивиденд равен 30% от чистой прибыли. Определить максимально возможные выплаты дивидендов на 1 обыкновенную акцию (EPS).

Задача №3

Какой будет рыночная стоимость акции, номинальном 300руб., при ставке банковского процента 8 % годовых и объявленных дивидендах 15 % годовых. При этом постоянный темп прироста дивидендов – 3%.

Задача №4

Инвестор приобрел префакцию за 100 руб. Дивиденды па акции выплачиваются в размере 5 руб. Через 2 года акция была продана за 140 руб..Рассчитайте текущую и конечную доходность префакции.

Задача №5

Акционерное общество объявляет о дроблении своих акций в пропорции 5:4. Сколько дополнительных акций получит акционер, имеющий 400 акций?

Задача №6

Компания осуществила дробление акций из соотношения 1:4. Каким будет количество и совокупная номинальная стоимость пакета акционера, владеющего до операции дробления пакетом из 100 акций совокупной номинальной стоимостью 500 руб.

Задача №7

Номинальная стоимость акции ОАО «Ракета» составляет 150 руб. Рассчитайте ориентировочную курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг, если известно, что размер дивиденда ожидается на уровне 20 %, а размер банковской ставки составляет 10%.

Задача №8

Номинальная стоимость акции ЗАО «Ариэль» составляет 50 руб. Рассчитайте ориентировочную курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг, если известно, что размер дивиденда ожидается на уровне 25 %, а размер банковской ставки составляет 15%.

Задача №9

Инвестор (юридическое лицо) купил 200 акций компании «Заря» по рыночной стоимости 30 рублей. Через год курс этих акций повысился на 10 % .Инвестор продал весь пакет акций и все полученные средства вложил в покупку акций компании «Восток» по курсу 10 рублей. Сколько акций купил инвестор?

Задача №10

ОАО «Салют» выплачивает дивиденды в размере 85 коп. на акцию. Ожидается, что в последующие годы темп прироста дивиденда составит 10 %. Требуемая ставка доходности – 25 %. Определите текущую стоимость акции.

Форма текущего контроля	Критерии оценки			
	отлично	хорошо	удовлетворительно	неудовлетворительно
Самостоятельные работы	Глубокое знание темы, 91-100% правильно выполненных заданий	Хорошее понимание темы, 90-71% правильно выполненных заданий	Плохое понимание темы, 70-51% правильно выполненных заданий	Обучающийся не усвоил тему, менее 50% правильно выполненных заданий

4. Комплект тестов (тестовых заданий)

Методические указания по проведению тестирования

Место проведения:

Учебная аудитория.

Условия проведения:

Каждый студент должен работать индивидуально. Использование вспомогательной литературы и подсказок не допускается.

Порядок проведения:

Работа по тестированию студентов состоит из подготовительного, основного и завершающего этапов.

1. Подготовительный этап

На этом этапе необходимо:

- объявить время и место тестирования;
- объяснить цель тестирования, указать количество заданий и время выполнения теста;
- огласить темы, выносимые на тестирование;
- объяснить правила работы в тестовом задании;
- напомнить студентам, что использование каких-либо справочных материалов не допускается;
- раздать варианты тестов.

2. Основной этап

На этом этапе необходимо:

- проконтролировать выполнение тестирования всеми студентами;
- обеспечить самостоятельность работы студентов.

3. Завершение тестирования

По окончании тестирования следует:

- проставить оценки в журнал текущего контроля успеваемости студентов;
- провести анализ результатов.

Указания:

Задания имеют разное количество вариантов ответа, из которых правильными могут быть как один, так и несколько вариантов. В листе ответа проставляется номер задания и буквы правильных ответов.

Тема 1.1. Деньги и платежи.

1. Кто выигрывает при снижении темпа инфляции?

- а) кредиторы и работники с фиксированной заработной платой
- б) должники и работники с фиксированной заработной платой
- в) кредиторы и работодатели, выплачивающие своим работникам фиксированную заработную плату
- г) должники и работодатели, выплачивающие своим работникам фиксированную заработную плату

2. Прочитайте текст и определите вид инфляции:

«В государстве Z на протяжении полугода происходит рост цен на товары и услуги на 60-70% в месяц».

- а) инфляция издержек
- б) гиперинфляция
- в) инфляция спроса
- г) умеренная инфляция

3. Что такое инфляция?

- а) падение ценности или покупательной способности денег
- б) рост стоимости жизни

4. Что дает повышение цен на энергоресурсы?

- а) инфляцию спроса
- б) инфляцию предложения

5. Как проявляются последствия инфляции для потребителей?

- а) увеличивается потребительский бюджет
- б) повышаются реальные доходы
- в) снижаются реальные доходы

6. Чем обусловлена необходимость разработки антиинфляционной политики государства?

- а) потерей населением доверия к национальной валюте и национальным финансовым институтам
- б) укреплением курса национальной валюты
- в) притоком иностранных инвестиций в экономику страны
- г) ростом малого и среднего предпринимательства

7. Что отражает схема: «Индекс цен текущего месяца- индекс цен прошедшего месяца/ Индекс цены текущего месяца $\times 100\%$ »?

- а) темп инфляции
- б) уровень инфляции

8. Прочитайте текст и определите целью принятой меры.

«В условиях экономического спада и сокращения объемов производства, правительство страны Н. пошло на официальное снижение курса своей национальной валюты по отношению к валютам других стран».

- а) удешевить отечественные товары, повысить их конкурентноспособность
- б) провести структурную перестройку экономики
- в) облегчить доступ на внутренний рынок иностранным товаропроизводителям
- г) сократить государственные обязательства на рынке труда

9. Возможно, ли утверждать, что уровень инфляции равен нулю, если реальный ВВП равен потенциальному, то в соответствии с кривой Филипса, учитывающей инфляционные ожидания?

- а) да
- б) нет

10. Что следует делать Центральному банку для борьбы с инфляцией?

- а) выпускать государственные ценные бумаги
- б) уменьшить норму банковских резервов
- в) уменьшить учетную ставку, которая приведет к уменьшению процентов по вкладам в коммерческих банках

11. О каком экономическом явлении свидетельствует следующая ситуация?

«Жители многих городов страны обнаружили, что на протяжении года цены на товары и услуги стабильно увеличиваются, а качество их не изменяется».

- а) кризис перепроизводства

- б) инфляция
- в) дефицит товаров и услуг
- г) безработица

12. На что опирается государственная антиинфляционная политика в длительной перспективе?

- а) увеличение финансирования отдельных видов деятельности
- б) рост дотаций и субсидий
- в) рост бюджетного дефицита
- г) лимитирование денежной массы

Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

1. Совокупность взаимоотношений, возникающих между физическими лицами, компаниями и государством в ходе формирования и использования денежных фондов

- а) система финансов
- б) система денежных средств
- в) денежная система

2. Система финансов включает в себя:

- а) распределение ВВП между странами
- б) создание ВВП
- в) упразднение ВВП

3. Система финансов включает в себя:

- а) аккумулятирование ресурсов, уходящих из бюджета
- б) распределение ВВП между странами
- в) распределение ВВП между хозяйствующими субъектами

4. Система финансов включает в себя:

- а) аккумулятирование ресурсов, поступающих в бюджет
- б) аккумулятирование ресурсов, уходящих из бюджета
- в) упразднение ВВП

5. Современная система финансов включает ... основных звена:

- а) 2
- б) 4
- в) 3

6. Между звеньями возникают взаимоотношения по поводу использования и ... денежных средств:

- а) перерасчета
- б) распределения
- в) перевода

7. Одно из звеньев системы финансов:

- а) общеминистерские финансы
- б) общечеловеческие финансы
- в) общегосударственные финансы

8. Одно из звеньев системы финансов:

- а) местные финансы
- б) заграничные финансы
- в) основные финансы

9. Одно из звеньев системы финансов:

- а) общечеловеческие финансы
- б) финансы бесхозных субъектов
- в) финансы хозяйствующих субъектов

10. Один из элементов общегосударственных финансов:
- а) государственная казна
 - б) государственный бюджет
 - в) государственный банк
11. Один из элементов общегосударственных финансов:
- а) внебюджетные фонды
 - б) бюджетные фонды
 - в) правительственные фонды
12. Один из элементов общегосударственных финансов:
- а) международный кредит
 - б) государственный кредит
 - в) частный кредит
13. Они представляют собой мобилизованные денежные средства, находящиеся в распоряжении федеральных властей и имеющие целевое предназначение:
- а) внебюджетные фонды
 - б) бюджетные фонды
 - в) трастовые фонды
14. По назначению внебюджетные фонды могут быть:
- а) тайными
 - б) гласными
 - в) социальными
15. По назначению внебюджетные фонды могут быть:
- а) экономическими
 - б) политическими
 - в) главными

Тема 3.1. Инвестирование

Задание 1. На финансовом рынке перераспределяются:

- а) временно свободные денежные средства;
- б) драгоценные металлы;
- в) страховые услуги;
- г) все перечисленное.

Задание 2. Включение рынка золота в состав финансового рынка:

- а) дискутируется;
- б) не дискутируется.

Задание 3. Государственные ценные бумаги:

- а) обращаются на финансовом рынке;
- б) не обращаются на финансовом рынке;
- в) вопрос поставлен некорректно.

Задание 4. В составе финансового рынка выделяют:

- а) два звена;
- б) три звена;
- в) четыре звена;
- г) вопрос о количестве звеньев, входящих в состав финансового рынка, является дискуссионным.

Задание 5. Субъекты валютного рынка осуществляют следующие виды операций:

- а) хеджирование;
- б) арбитраж процентных ставок;
- в) купля-продажа валюты;
- г) все перечисленные.

Задание 6. Самым ликвидным сегментом финансового рынка является:

- а) рынок ценных бумаг;

б) кредитный рынок;

в) валютный рынок.

Задание 7. Предприятия:

а) могут кредитовать друг друга, минуя банки;

б) не могут этого делать;

в) могут, но только при поставках товаров.

Задание 8. На кредитном рынке:

а) осуществляются акты купли-продажи кредитов;

б) не осуществляются акты купли-продажи кредитов;

в) осуществляются только через специальные магазины-посредники.

Задание 9. Инвестор, приобретая ценные бумаги на рынке ценных бумаг:

а) может продать их другому инвестору;

б) не имеет права этого делать;

в) может, но только через банк-посредник.

Задание 10. Общим для всех звеньев финансового рынка является:

а) прием денежных средств от населения;

б) перераспределение временно свободных денежных средств;

в) осуществление актов купли-продажи.

Задание 11. Купля-продажа валюты путем осуществления кассовых сделок по-другому называется:

а) форвард-сделка;

б) спот-сделка;

в) фьючерс-сделка;

г) своп-сделка.

Задание 12. В 2000—2003 гг. динамика развития финансового рынка в целом была:

а) положительной;

б) отрицательной.

Задание 13. На рынке ценных бумаг:

а) обращаются долгосрочные облигации федерального займа (ОФЗ);

б) обращаются только краткосрочные и среднесрочные ОФЗ;

в) обращаются только краткосрочные ОФЗ.

Задание 14. В начале 2000-х годов объемы сделок на кредитном рынке:

а) росли;

б) снижались;

в) в эти годы было невозможно выявить какую-либо тенденцию.

Задание 15. Стержневой задачей развития российского финансового рынка является:

а) совершенство правовой базы финансового рынка;

б) обеспечение его стабильности;

в) стирание различий между сегментами рынка.

Форма текущего контроля	Критерий оценки			
	отлично	хорошо	удовлетворительно	неудовлетвори тельно
Тестирова ние	Глубокое знание темы, 91-100% правильно выполненных заданий	Хорошее понимание темы, 90-71% правильно выполненных заданий	Плохое понимание темы, 70-51% правильно выполненных заданий	Обучающийся не усвоил тему, менее 50% правильно выполненных заданий

Комплект оценочных средств по формам промежуточного контроля

Методические указания по проведению дифференцированного зачета.

Место проведения: учебная аудитория.

Условия проведения: каждый студент должен работать индивидуально.

Использование вспомогательной литературы и подсказок не допускается.

Порядок проведения: дифференцированный зачет проводится письменно, в виде теста и задач.

Перечень рекомендуемых вопросов для подготовки к дифференцированному зачету

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое "кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения
15. потребительского кредита.
16. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
17. Классификация ипотечных кредитов.
18. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
19. Дать определение "Электронные деньги".
20. Разновидности электронных денег.
21. Преимущества и недостатки электронных денег.
22. Какие виды дохода можно получить от акции.
23. Классификация ценных бумаг.
24. Понятие и виды ценных бумаг.
25. Понятие и виды облигаций.
26. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых
27. наступил.
28. Какие основные функции векселя.
29. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
30. Пояснить термин "доходы бюджета"
31. За счет каких видов дохода формируется бюджет
32. Как определяет НК РФ "налог" и "сбор"

Форма примерного билета для проведения дифференцированного зачета

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

Отдел среднего профессионального образования

Рассмотрено предметно-цикловой комиссией специальности Экономика и бухгалтерский учет	Билет к дифференцированного зачета № 1	УТВЕРЖДАЮ:
Протокол № __ от «__»__202__ г.	Дисциплина СГ. 04 Основы финансовой грамотности	Начальник отдела СПО ____ С.А. Марковская (подпись)
Председатель ПЦК _____/ <u>А.А. Зуб</u> / (подпись) (расшифровка подписи)	Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)	

1. Российским законодательством разрешается выпуск двух типов акций:

- а) переводных;
- б) обыкновенных;
- в) привилегированных;
- г) простых.

2. Бюджет по своей форме представляет таблицу, состоящую из двух взаимосвязанных и взаимодополняющих частей (не менее 2 вариантов):

- а) активной;
- б) расходной;
- в) доходной;
- г) пассивной.

3. Регулирует деятельность валютных бирж в Российской Федерации, в том числе выдача им лицензии, возлагается на...

- а) Банк России;
- б) Всемирную торговую организацию;
- в) Министерство финансов РФ;
- г) Международный валютный фонд.

4. К профессиональным участникам рынка ценных бумаг не относятся...

- а) фондовая биржа;
- б) клиринговые организации;
- в) депозитарии;
- г) инвесторы.

5. Операции по управлению чьей-либо собственностью (землей, ценными бумагами и прочим) по доверенности называются...

- а) трастовыми;
- б) расчетными;
- в) торгово-комиссионными;
- г) информационно-консультационными.

6. Сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду и уплатить ссудный процент, называется...

- а) поручителем;
- б) заемщиком;
- в) выгодополучателем;
- г) кредитором.

7. Числом оборотов денежной единицы за определенный период определяется...

- а) структура денежной массы;
- б) скорость обращения;
- в) количество денег в обращении;
- г) уровень инфляции.

8. К видам государственного кредита не относятся _____ кредиты.

- а) формальные;
- б) бюджетные;
- в) внутренние;
- г) внешние.

9. Финансовая политика, направленная на решение задач конкретного этапа развития общества, на использование финансов для достижения краткосрочных, текущих целей, называется...

- а) тактикой;
- б) формой;
- в) реформой;
- г) стратегией.

10. Совокупность реальных и потенциальных, наличных и безналичных денег в обращении на определенный момент времени называется денежным(-ой)...

- а) знаком;
- б) единицей;
- в) массой;
- г) эмиссией.

Задача 1. Вкладчик собирается положить в банк сумму 80 тыс. р. в целях накопления 100 тыс. р. Ставка процентов равна 8% годовых, проценты простые. Определить срок в днях, за который вкладчик сможет накопить требуемую сумму (расчетное количество дней в году принять за 360 дней).

Задача 2. Банк начисляет сложные проценты по ставке 10% годовых. Какую сумму нужно положить в банк, чтобы через 3 года накопить 10 тыс. р.

Ведущий преподаватель _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

Форма текущего контроля	Критерии оценки			
	отлично	хорошо	удовлетворительно	неудовлетворительно
Дифференцированный зачет	Глубокое знание темы, 91-100% правильно выполненных заданий	Хорошее понимание темы, 90-71% правильно выполненных заданий	Плохое понимание темы, 70-51% правильно выполненных заданий	Обучающийся не усвоил тему, менее 50% правильно выполненных заданий