

Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение  
Чукотского автономного округа «Чукотский многопрофильный колледж»  
(ГАПОУ ЧАО «ЧМК»)

УТВЕРЖДАЮ:

Директор  
ГАПОУ ЧАО  
«ЧМК»:

О. Н. Гришин

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по учебной дисциплине

**ОП.10 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

программы подготовки специалистов среднего звена по специальности  
**23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт двигателей, систем и  
агрегатов автомобилей**

Анадырь  
2024

<b>ГАПОУ ЧАО «ЧМК»</b>	<b>УПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИЕЙ</b>	<b>СТО СМК 4.2.01 - 2024</b>
----------------------------	---------------------------------	------------------------------

Организация-разработчик: Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение Чукотского автономного округа «Чукотский многопрофильный колледж» (далее ГАПОУ ЧАО «ЧМК»)

Разработчик:

Николаенко Н.Н., преподаватель ГАПОУ ЧАО «ЧМК»

Рекомендован Методическим советом ГАПОУ ЧАО «ЧМК»

Протокол № 05 от «06» февраля 2024 г.

Утвержден Приказом № 01-10/66 от 08.02.2024 г. «Об утверждении образовательных программ»

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ**

### **1. Вопросы и задания для текущего контроля**

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.

28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.

29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.

30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.

31. Принципы кредитования физических лиц.

32. Виды банковских кредитов для физических лиц.

33. Банковские услуги физическим лицам.

34. Валютные операции.

35. Обмен валюты. Валютный курс.

36. Кто и как устанавливает курс валют.

37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.

38. Банковская карта с овердрафтом.

39. Дебетовая карта.

40. Кредитная карта.

41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.

42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.

43. Субъекты страховых отношений.

44. Объекты страховых отношений.

45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.

46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.

47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.

48. Виды инвестиций.

49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.

50. Характеристика понятий акция и облигация.

51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.

52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.

53. Виды пенсий в Российской Федерации.

54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.

55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.

56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.

57. Классификация налогов Российской Федерации.

58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.

59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.

60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.

61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.

62. Страховая трудовая пенсия.

63. Обязательное пенсионное страхование.

## **2. Вопросы и задания для итогового контроля**

### **Теоретические вопросы**

#### **Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Структура доходов населения России.

2. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы.

3. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.

4. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации.

5. Безработица, виды безработицы.

6. Структура расходов населения России.

7. Семейный бюджет.

8. Дефицит (профицит) бюджета. Виды дефицита бюджета.

9. Деньги. Виды и функции.

10. Понятие замкнутого круга расходов.

11. Сбережения. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.

12. Инвестиции. Паяевой инвестиционный фонд (ПИФ). Инвестиционный доход.

13. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.

14. Пенсионная система РФ. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ).

15. Пенсия: виды пенсий.

16. Обязательное пенсионное страхование.

17. Негосударственный пенсионный фонд.

18. Принципы работы банковской системы РФ.

19. Система страхования вкладов (ССВ).

20. Центробанк и его роль в банковской системе РФ.

21. Кредит: основные правила использования кредитов.

Рефинансирование кредитов. Ипотека.

22. Инфляция. Экономический кризис.

23. Финансовое мошенничество и его виды.

24. Финансовая пирамида. Российские примеры финансовых пирамид.

25. Организационно-правовые формы предприятия.

26. Налоги на бизнес, упрощённая система налогообложения.

27. Страхование как финансовая категория, ее специфика.

28. Виды и формы страхования.

29. Финансовая устойчивость страховщика.

### Задачи:

1. На графике представлена динамика курсов доллара и евро к рублю в январе-июле 2018 года.



### Определите:

1. Максимальное значение курса евро за рассматриваемый период.
2. Минимальное значение курса евро за рассматриваемый период.
3. Абсолютное изменение величины курса евро за рассматриваемый период.
4. Соотношение максимального и минимального значения курсов евро.
5. Когда целесообразно покупать евро, а когда продавать.
6. Максимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.
7. Минимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.
8. Абсолютное изменение величины курса доллара за рассматриваемый период.

период.

9. Соотношение максимального и минимального значения курсов доллара.

10. Когда целесообразно покупать доллар, а когда продавать.

11. Отношение курса евро к курсу доллара в июле 2018 года.

2. На графике представлена динамика курсов доллара и евро к рублю в июня-декабрь 2019 года.



Определите:

1. Максимальное значение курса евро за рассматриваемый период.

2. Минимальное значение курса евро за рассматриваемый период.

3. Абсолютное изменение величины курса евро за рассматриваемый период.

4. Соотношение максимального и минимального значения курсов евро.

5. Когда целесообразно покупать евро, а когда продавать.

6. Максимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.

7. Минимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.

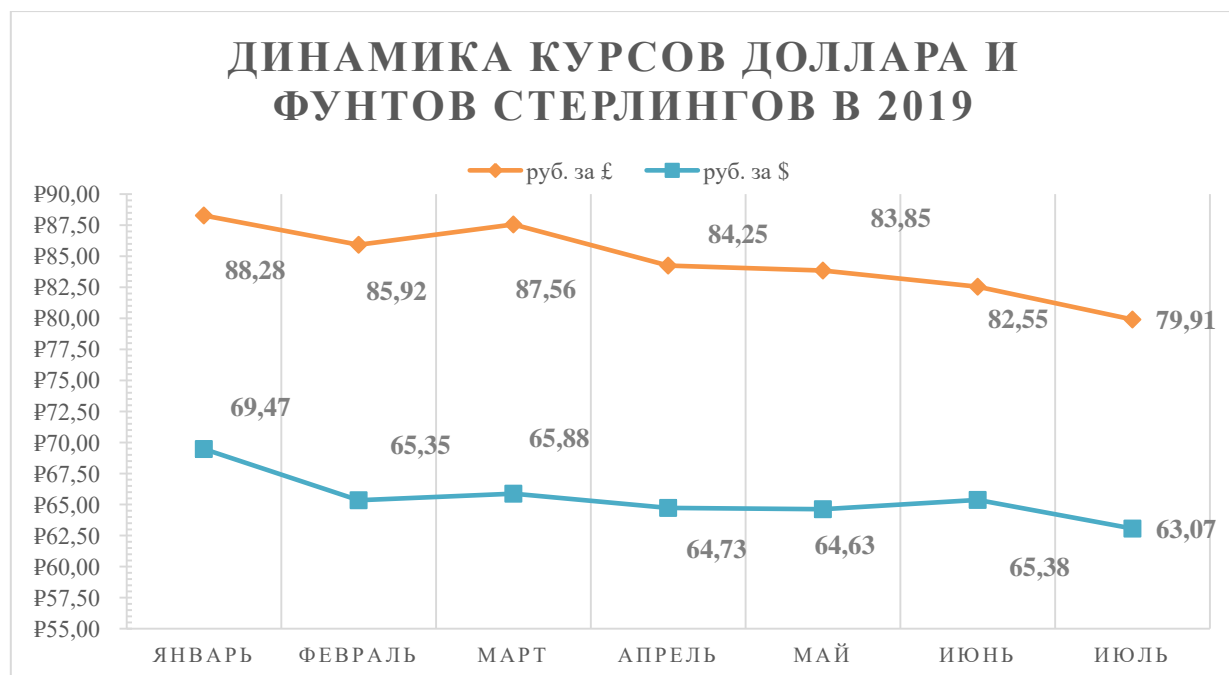
8. Абсолютное изменение величины курса доллара за рассматриваемый период.

9. Соотношение максимального и минимального значения курсов доллара.

10. Когда целесообразно покупать доллар, а когда продавать.

11. Отношение курса доллара к курсу евро в октябре 2019 года.

3. На графике представлена динамика курсов доллара и фунтов стерлингов к рублю в январе-июле 2019 года.



Определите:

1. Максимальное значение курса фунтов стерлингов за рассматриваемый период.
2. Минимальное значение курса фунтов стерлингов за рассматриваемый период.
3. Абсолютное изменение величины курса фунтов стерлингов за рассматриваемый период.
4. Соотношение максимального и минимального значения курсов фунтов стерлингов.
5. Когда целесообразно покупать фунтов стерлингов, а когда продавать.
6. Максимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.
7. Минимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.
8. Абсолютное изменение величины курса доллара за рассматриваемый период.
9. Соотношение максимального и минимального значения курсов доллара.
10. Когда целесообразно покупать доллар, а когда продавать.
11. Отношение курса фунтов стерлингов к курсу доллара в мае 2019 года.

4. На графике представлена динамика курсов доллара и фунтов стерлингов к рублю в июне-декабре 2019 года.

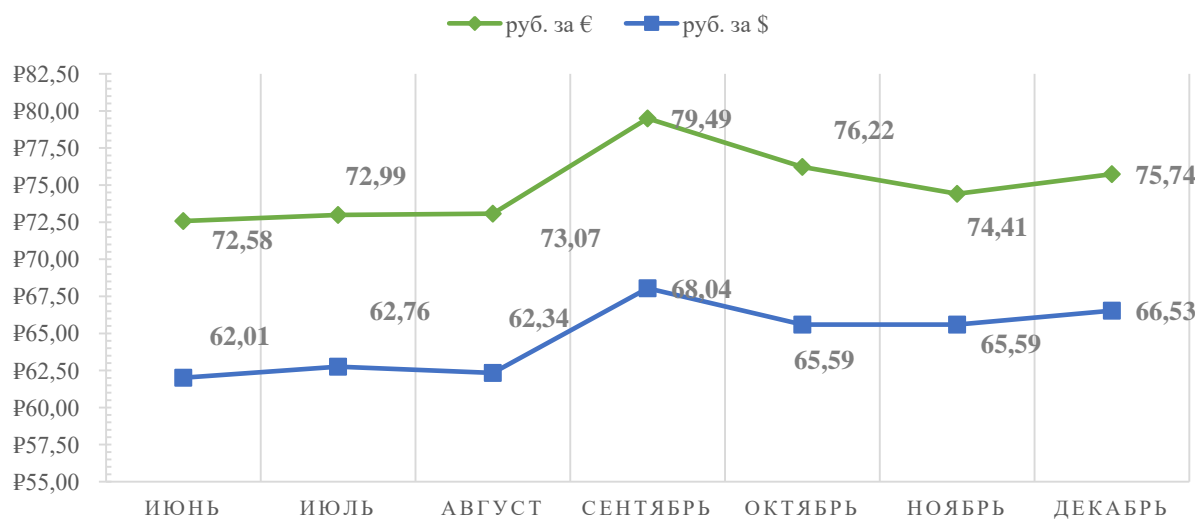




Определите:

1. Максимальное значение курса фунтов стерлингов за рассматриваемый период.
  2. Минимальное значение курса фунтов стерлингов за рассматриваемый период.
  3. Абсолютное изменение величины курса фунтов стерлингов за рассматриваемый период.
  4. Соотношение максимального и минимального значения курсов фунтов стерлингов.
  5. Когда целесообразно покупать фунтов стерлингов, а когда продавать.
  6. Максимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.
  7. Минимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.
  8. Абсолютное изменение величины курса доллара за рассматриваемый период.
  9. Соотношение максимального и минимального значения курсов доллара.
  10. Когда целесообразно покупать доллар, а когда продавать.
  11. Отношение курса доллара к курсу фунтов стерлингов в ноябре 2019 года.
5. На графике представлена динамика курсов доллара и евро к рублю в июне-декабре 2018 года.

## ДИНАМИКА КУРСОВ ДОЛЛАРА И ЕВРО В 2018



Определите:

1. Максимальное значение курса евро за рассматриваемый период.
2. Минимальное значение курса евро за рассматриваемый период.
3. Абсолютное изменение величины курса евро за рассматриваемый период.
4. Соотношение максимального и минимального значения курсов евро.
5. Когда целесообразно покупать евро, а когда продавать.
6. Максимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.
7. Минимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.
8. Абсолютное изменение величины курса доллара за рассматриваемый период.
9. Соотношение максимального и минимального значения курсов доллара.
10. Когда целесообразно покупать доллар, а когда продавать.
11. Отношение курса евро к курсу доллара в ноябре 2018 года.

<b>ГАПОУ ЧАО «ЧМК»</b>	<b>УПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИЕЙ</b>	<b>СТО СМК 4.2.01 - 2024</b>
----------------------------	---------------------------------	------------------------------

Ключ к задачам:

<b>№ вопро са</b>	<b>№ задачи</b>				
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>1</b>	75,04	73,38	88,28	82,71	79,49
<b>2</b>	67,88	70,55	79,91	77,10	72,58
<b>3</b>	€ 7,16	€ 2,83	£8,37	£5,61	€ 6,91
<b>4</b>	1,105	1,040	1,105	1,072	1,095
<b>5</b>	янв-май	дек-сен	июл-янв	авг-дек	июн-сент
<b>6</b>	63,54	66,49	69,47	66,49	68,04
<b>7</b>	56,29	63,07	63,07	63,07	62,01
<b>8</b>	\$7,25	\$3,42	\$6,40	\$3,42	\$6,03
<b>9</b>	1,129	1,054	1,101	1,054	1,097
<b>10</b>	фев-июль	июл-сен	июл-янв	июл-сен	июн-сент
<b>11</b>	1,157	0,914	1,297	0,821	1,134
<b>№ билет а</b>	5, 9, 13, 18, 24, 26	4, 7, 11, 16, 21	3, 10, 15, 20, 25, 29	2, 6, 12, 19, 23, 28	1, 8, 14, 17, 22, 27