

Форма оценочного материала для промежуточной аттестации

Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

Основы финансовой грамотности, 4 семестр

Код, направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль)	Финансы и кредит
Форма обучения	Очная
Кафедра-разработчик	Финансов, денежного обращения и кредита
Выпускающая кафедра	Финансов, денежного обращения и кредита

Типовые вопросы для контрольной работы

1. Представьте письменный ответ на вопрос: Как гарантии финансовой устойчивости, установленные Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1, обеспечивают страховщику возможность выполнять свои обязательства по договорам страхования.

2. Опишите примеры форс-мажорных обстоятельств, указанных в главе 48 Гражданского кодекса Российской Федерации, для страховщика и поясните, почему они освобождают его от исполнения обязательств по договорам страхования.

3. Выявите причины, почему Банк России стал регулятором всех страховых рынков. Дополнительную информацию см. на его сайте: <http://www.cbr.ru/>.

4. Рассмотрите возможности страхования для защиты себя и своей семьи.

5. Выделите свои риски, в защите от которых может помочь страхование.

6. Выявите причины, по которым деятельность иностранных страховщиков в России ограничена.

7. Какие доходы не облагаются налогом;

8. Какие бывают налоговые вычеты и в каких случаях их можно получить.

9. Что такое ипотека и как ею лучше воспользоваться для улучшения жилищных условий;

10. Каковы основные показатели, на которые нужно смотреть при выборе ипотеки;

11. Почему выгодно воспользоваться рефинансированием ипотечного кредита;

12. Как ПИФы приносят доход;

13. Что драгоценные металлы тоже являются средством сбережения;

14. Что такое кредитная карта;

15. Почему надо быть осторожным с кредитной картой;

16. Какие риски связаны с использованием банковских услуг.

17. В чём отличие вклада с капитализацией процентов от вклада без капитализации процентов;

18. В чём особенность вклада с возможностью пополнения и вклада с возможностью частичного снятия средств;

19. Как выбрать банк для открытия вклада;

20. Как определить надёжность банка;

Типовые вопросы к зачету:

1. Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования.
2. Личный бюджет, семейный бюджет, дефицит и профицит бюджета.
3. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
4. Структура банковской системы России.
5. Основные функции ЦБ РФ.
6. Инструменты денежно-кредитного регулирования.
7. Операции банка по привлечению средств.
8. Виды депозитов.
9. Функции Агентства по страхованию вкладов.
10. Виды кредитов.
11. Потребительское кредитование.
12. Особенности ипотечного кредитования.
13. Методы снижения банками кредитного риска.
14. Способы погашения кредита.
15. Виды банковских карт, их особенности.
16. Мошенничество с использованием банковских карт.
17. Виды дистанционного банковского обслуживания.
18. Расчеты чеками.
19. Правила пользования банковской ячейкой.
20. Виды небанковских финансовых организаций в России.
21. Портфельные и реальные инвестиции.
22. Инвестиционные стратегии.
23. Риски инвестирования.
24. Виды ценных бумаг.
25. Инвестиции в золото.
26. Участники фондового рынка.
27. Договор страхования и регулирование страховой деятельности.
28. Риски страховщика и страхователя.
29. Виды имущественного страхования в России.
30. Виды страхования для физических лиц.
31. Налоговая система России.
32. Виды налогов.
33. Виды налогов для физических лиц.
34. Налоговые льготы и вычеты.
35. Государственная пенсионная система в РФ.
36. Накопительная и страховая пенсия.
37. Пенсионные фонды и особенности их работы.
38. Признаки финансовых пирамид.
39. Правила личной финансовой безопасности.
40. Виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными.