Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ермаков Алексей Михайлович
Должность: Врио ректора
Дата подписания: 04.11.2026 15:09:21
Уникальный программный ключ:
820dd736c6564d02e9f00c4043156a3692d52b7e

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ И КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО Донской ГАУ)
Донской аграрный колледж

УТВЕРЖДАЮ
Врио проректора по УР и ЦТ
_____Ширяев С.Г.
«24» марта 2026 г.
м.п.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

СГЦ.06 Основы финансовой грамотности

Специальность	38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (на базе 11 классов (среднее общее образование))
Форма обучения	очная

Организация-разработчик: федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донской государственный аграрный университет»

Разработчик:

Поцелуева О.Н.		преподаватель СПО	канд. экон. наук	доцент
ФИО	(подпись)	(должность)	(ученая степень)	(ученое звание)

Рассмотрено и рекомендовано:

На заседании Методического совета Колледжа протокол заседания от 24.03.2026 № 7

И.о.директора Донского аграрного колледжа _____ Чернышкова О.С.
(подпись) ФИО

п. Персиановский, 2026 г.

1. Общие положения

Контрольно-оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ***СГ.06 Основы финансовой грамотности***.

Фонд оценочных средств включает контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме ***зачета***.

Текущий контроль успеваемости проводится в течение семестра в форме периодического выборочного устного опроса и контроля за выполнением заданий на практических занятиях.

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (умения, знания, общие компетенции)	**Основные показатели оценки результатов**	**Форма контроля и оценивания**
В результате изучения дисциплины обучающийся должен **уметь:**		
планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях (ОК 03); пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках (ОК 9)	Умение анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Умение применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Умение сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Умение грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина	Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос

Результаты обучения (умения, знания, общие компетенции)	Основные показатели оценки результатов	Форма контроля и оценивания
	Умение анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.)	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Умение оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Умение использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Умение определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Умение применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Умение применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Умение применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос

Результаты обучения (умения, знания, общие компетенции)	Основные показатели оценки результатов	Форма контроля и оценивания
	Умение применять знания о депозите, управления рисками при депозите	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Умение о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Умение определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Умение оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
В результате изучения дисциплины обучающийся должен **знать:**		
планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях (ОК 03); пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках (ОК 9)	Знание экономических явлений и процессов общественной жизни	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Знание структуры семейного бюджета и экономики семьи	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Знание о депозите и кредите; накоплениях и инфляции, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Знание о расчетно-кассовых операциях; хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств,	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный

Результаты обучения (умения, знания, общие компетенции)	Основные показатели оценки результатов	Форма контроля и оценивания
	формы дистанционного банковского обслуживания	устный опрос
	Знание о пенсионном обеспечении: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Знание о видах ценных бумаг.	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Знание о сфере применения различных форм денег	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Знание об основных элементах банковской системы	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Знание о видах платежных средств	Тестирование. Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Знание о страховании и его видах	Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Знания о налогах (понятие, видов налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация)	Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Знание правовых норм для защиты прав потребителей финансовых услуг	Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос
	Знания о признаках мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц	Наблюдение и оценка качества работы на практических занятиях. Периодический выборочный устный опрос

3. Контрольно-оценочные материалы текущего контроля

3.1. Периодический устный опрос

Тема 1. Личное финансовое планирование

1. Человеческий капитал. Способы принятия финансовых решений
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет
3. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
4. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения

Тема 2. Депозиты

1. Банки и банковские счета
2. Влияние инфляции на стоимость активов
3. Анализ современного рынка банковских депозитов
4. Договор банковского депозита, его структура. Управление рисками по депозиту

Тема 3. Кредиты

1. Основные принципы кредитования. Виды кредитов
2. Стоимость кредита. Способы его погашения
3. Кредитные организации и кредитные правоотношения
4. Кредитная история. Невыплата кредита. Кредит как часть личного финансового плана

Тема 4. Расчетно-кассовые операции

1. Платежные средства: наличные деньги, платежные карты, чеки
2. Операции с иностранной валютой
3. Электронные деньги. Особенности интернет-банкинга

Тема 5. Страхование

1. Страховые услуги. Договор страхования
2. Взаимоотношения участников в сфере страхования
3. Виды личного страхования

Тема 6. Инвестиции

1. Способы инвестирования, инвестиции физических лиц и их условия
2. Фондовый рынок и его инструменты
3. Формирование инвестиционного портфеля. Защита от инвестиционных рисков
4. Место инвестиций в личном финансовом плане

Тема 7. Бюджетная система и бюджетное устройство РФ

1. Понятие и виды пенсий.
2. Пенсионная система в Российской Федерации

3. Формирование индивидуального пенсионного капитала

Тема 8. Налоги

1. Экономическая сущность налогов
2. Виды налогов для физических лиц
3. Порядок применения налоговых льгот и налоговых вычетов

Тема 9. Мошеннические действия на финансовом рынке и защита от них

1. Мошенничество с наличными деньгами. Мошенничество с инвестициями
2. Мошенничество с банковскими картами
3. Мошенничество с кредитами

Тема 10. Создание собственного бизнеса

1. Стартап: особенности и история возникновения
2. Бизнес-идея
3. Бизнес-план

Критерии оценки устных ответов

Критерии	Качественная оценка образовательных результатов
Ответы на вопросы даны в полном объеме, высказывания связные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры	Отлично
Вопрос раскрыт не в полном объеме, высказывания в основном связные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы на вопросы сигнализируют о наличии проблемы в понимании темы	Хорошо
Ответы на вопросы в значительной степени зависят от помощи со стороны преподавателя. Высказывания несвязные и нелогичные. Научная лексика не использована, примеры не приведены	Удовлетворительно
Ответы на вопросы отсутствуют	Неудовлетворительно

3.2. Пример тестовых заданий

Тема 1. Личное финансовое планирование

1. Что такое личный (семейный) бюджет?

а) Сумма, которую вам надо накопить для достижения среднесрочной цели.

б) Величина ваших ежемесячных расходов.

в) Величина ваших ежегодных доходов.

г) Система записей о том, как вы зарабатываете, тратите и копите деньги.

2. Выделите ключевые задачи человека, которые он должен решать в процессе управления личными финансами (возможны несколько правильных ответов):

а) Максимально широко использовать потребительские кредиты.
б) Вовремя отдавать долги.
в) Балансировать расходы с доходами.
г) Уметь рассчитать эффективную ставку по кредиту.
д) Как можно позднее выйти на пенсию.
е) Постепенно формировать долгосрочные накопления.

3. Постоянные доходы – это:

а) Доходы, которые характеризуются высокой прогнозируемостью по срокам и сумме, при этом срок их прекращения не известен.
б) Доходы, которые характеризуются высокой прогнозируемостью по срокам и сумме, при этом срок их прекращения известен.
в) Доходы, которые характеризуются низкой прогнозируемостью по срокам и сумме.
г) Доходы, отвечающие условиям либо а), либо б).

4. Сколько категорий расходов домохозяйства необходимо выделить для наиболее эффективного ведения семейного бюджета семьи из 4 человек (отец, мать и двое детей – студентка и школьник)?

а) Не более чем 5.
б) Не более чем 7.
в) От 6 до 10.
г) Не менее чем 5
д) Не менее чем 7.
е) Нельзя сказать определенно.

5. У семьи Маниловых на конец 2016 года образовался неиспользованный профицит в размере 100 000 рублей. Постоянные доходы за 2023 год оказались на уровне 700 000 рублей, случайные заработки составили 150 000 рублей, обязательные расходы – 400 000 рублей, а необязательные расходы – 500 000 рублей. Что можно сказать о состоянии личного бюджета семьи Маниловых на конец 2023 года?

а) Профицит в 50 000 рублей.
б) Дефицит в 100 000 рублей.
в) Дефицит в 50 000 рублей.
г) Недостаточно информации, поскольку неизвестна динамика валютного курса.

6. Если человек столкнулся с сокращением своего дохода и предвидит его падение в дальнейшем, ему следует:

а) Постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление.
б) Постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения.
в) В равной степени сократить и текущее потребление, и сбережения.
г) Взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

7. Если вы откроете банковский вклад на сумму 1000 рублей со ставкой 5% годовых и ежегодной капитализацией и будете каждый год вносить на него еще по 1000 рублей, то через 10 лет ваше благосостояние увеличится на:

а) Невозможно сказать, не имея данных по инфляции за эти годы.
б) 1629 рублей.
в) 10 000 рублей.

г) 13 207 рублей.
8. Что из перечисленного НЕ является способом экономии семейных средств?
а) Импульсивные покупки.
б) Разделение затрат с друзьями и родственниками.
в) Покупка вещей в магазине секонд-хэнд.
г) Составление списка покупок перед походом в магазин.
9. Что из перечисленного является финансовой целью?
а) Хочу шикарную свадьбу на морском берегу где-нибудь в Греции, человек на 200, как в лучших гол-ливудских фильмах.
б) Хочу прокачать тачку, как в «Форсаже-7» у Брайена, при этом потратить не более 10 косарей зелени.
в) Хочу через два года съездить с моим лучшим другом в Петру, где снимали «Трансформеров», искупаться в Мертвом море. Отели не обязательны – достаточно хостелов, предварительно та-кая поездка обойдется на неделю по 38 тыс. рублей с человека, включая перелет.
г) Хочу следующий свой день рождения справить на крыше какого-нибудь отеля в Индийском океане.
10. Долгосрочное финансовое планирование направлено (возможны несколько правильных ответов):
а) На решение текущих финансовых задач.
б) На решение финансовых задач, связанных с крупными приобретениями, для которых семье нужно копить средства в течение 2—3 лет.
в) На создание накоплений, обеспечивающих финансовое благополучие в старости.
г) На создание «подушки безопасности».
11. *Личное финансовое планирование – это (возможны несколько правильных ответов):*
а) Планирование активов и пассивов домохозяйства.
б) Составление финансового плана для человека или семьи, в котором отражены текущее финансовое состояние, личные финансовые цели и средства их достижения.
в) Учет финансовых обязательств индивида.
г) Ежемесячная медитация на тему о том, как потратить миллион долларов, если он вдруг откуда-то свалится на вас.

Тема 2. Депозиты

1. Продолжите утверждение: «Чем выше ставка рефинансирования, тем…»
а) «…дешевле будет взять кредит на автомобиль».
б) «…больше бизнесмены будут инвестировать».
в) «…больше процентов по депозиту получит вкладчик».
г) «…дешевле для коммерческого банка будет кредит в ЦБ».
2. Какие виды депозитов вы знаете?
а) срочный;
б) сверхсрочный;
в) потребительский;

г) ипотечный;
д) до востребования;
е) без обеспечения.
3. Укажите верные утверждения (несколько вариантов):
а) Процентная ставка по депозиту, как правило, зависит от суммы вклада и его срока.
б) Банки с хорошим финансовым положением, как правило, предлагают более высокие про-центные ставки по депозитам, чем банки с плохим финансовым положением.
в) Банки предлагают разным вкладчикам разные ставки по депозитам в зависимости от их кредитной истории и других факторов, влияющих на надежность данного клиента.
г) Если вкладчик не снимает проценты, начисленные по вкладу за очередной период, то они увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.
д) до востребования;
е) без обеспечения.
4. Что такое Агентство по страхованию вкладов?
а) Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний.
б) Организация, которая обеспечивает осуществление страховых выплат при отзыве лицензии у банка или его банкротстве.
в) Банк, через который страховые компании выплачивают страховые возмещения своим клиентам.
г) Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы.
5. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов?
а) Средства на счетах индивидуальных предпринимателей, открытые с целью ведения предпринимательской деятельности, в сумме до 1,4 млн рублей.
б) вклады физических лиц — граждан РФ в иностранных банках за границей, в сумме до 1,4 млн рублей (по курсу Банка России).
в) Вклады физических лиц в рублях в российских банках в сумме до 1,4 млн рублей.
г) Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках, в сумме до 1,4 млн рублей (по курсу Банка России).
д) Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.
6. В 2023 году Светлана Иванова получила доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 60 000 рублей. Ключевая ставка на 1 января 2023 года составляла 4,25% годовых, то доход Ивановой в виде процентов по вкладам:
а) Не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ).
б) Облагается НДФЛ в размере 2275 рублей.
в) Облагается НДФЛ в размере 7800 рублей.

Тема 3. Кредиты

1. С какой стадией воспроизводственного процесса изначально связано возникновение кредита?
А) Производственной;
Б) Стадией распределения;
В) Стадией обмена;
Г) Стадией потребления.
2. Различие между денежными и кредитными отношениями: (несколько вариантов ответа)
А) различие состава участников
Б) отсрочка платежа
В) различие потребительных стоимостей
Г) различие в движении кредита и денег
Д) юридическое оформление сделки
3. Механизм кредитования включает: (несколько вариантов ответа)
А) Кредитный договор;
Б) Формы обеспечения возвратности кредита;
В) Кредиторов;
Г) Сроки кредитования;
Д) Заемщиков;
Е) Ссудную стоимость;
Ж) Уровень ссудного процента.
4. Перечислите формы денежных отношений, относящихся к кредитным отношениям: (несколько вариантов ответа)
А) Продажа товара с отсрочкой платежа;
Б) Выплата заработной платы работникам предприятия;
В) Бюджетное финансирование образовательных учреждений;
Г) Банковские ссуды предприятиям;
Д) Предоставление ипотечных кредитов под залог недвижимости;
5. В банковском кредите в роли кредиторов выступают:
А) Специализированные кредитно-финансовые институты;
Б) Владельцы текущих счетов и срочных депозитов;
Г) Государство;
Д) Юридические лица.
6. Кредит, полученный под залог имущества, это:
а) ипотека,
б) лизинг,
в) факторинг,
г) ломбардный кредит.
7. Форма кредита, которая не направлена на создание новой стоимости, называется
А) коммерческой
Б) банковской
В) производительной
Г) потребительской
8. Коммерческий кредит представляет собой

А) Финансовую операцию по передаче права пользования на длительный срок движимым или недвижимым имуществом
Б) Ссуду под залог недвижимого имущества
В) Кредитную сделку между предприятием-продавцом и предприятием покупателем
Г) Банковскую ссуду, предоставляемую банками взаймы за плату
9. Границами банковского кредита являются: (несколько вариантов ответа)
А) Объем кредитных ресурсов банка;
Б) Потребность в кредите заемщиков;
В) Сроки кредитования;
Г) Ликвидность банка;
Д) Уровень процентной ставки;
Е) Сумма, предоставляемая в обеспечение кредита.
10. Основные условия банковского кредита, предоставляемого конкретному заемщику, оговариваются:
А) В уставе банка;
Б) В кредитном договоре;
В) В правилах кредитования, утвержденных банком;
Г) В инструкциях центрального банка.
11. Возможность кредита обусловлена:(несколько вариантов ответа)
А) Неравномерностью движения основного капитала;
Б) Совпадением интересов кредитора и заемщика;
В) Юридической самостоятельностью кредитора и заемщика;
Г) Наличием источников ссудного капитала;
Д) Существованием банковских структур.
12. Кредит – это:
А) предоставление средств
Б) использование средств
В) возврат ссудной стоимости
Г) предоставление средств, использование средств, возврат ссудной стоимости
13. Элементами системы кредита являются: (несколько вариантов ответа)
А) Кредитный договор;
Б) Залог, обеспечивающий возвратность кредита;
В) Кредитор;
Г) Банковская система;
Д) Заемщик;
Е) Ссудная стоимость;
Ж) Ссудный процент.
14. Цена кредита – это:
А) только ставка процента по ссудам
Б) банковская ставка процента по ссудам и ставка по межбанковским кредитам
В) банковская ставка процента по ссудам, ставка по межбанковским кредитам и ставка по депозитам
Г) только ставка по межбанковским кредитам
Д) ставка по депозитам

15. Какие из перечисленных факторов непосредственно влияют на величину процентной ставки по выданным коммерческим банком кредитам: (несколько вариантов ответа)
а) ставка рефинансирования ЦБ РФ
б) местонахождение банка
в) политическая ситуация в стране
г) нормы налогообложения
д) срок кредита
е) залог по данному кредиту
16. Выберите из списка некредитные финансовые организации: (несколько вариантов ответа)
а) МФО «Быстроденьги»;
б) Совкомбанк;
в) Сбербанк России;
г) Кредитный потребительский кооператив «Гарант»;
д) Ломбард «Достоевский»;
е) Альфабанк.

Тема 4. Расчетно-кассовые операции

1. Для осуществления гражданином разовых наличных платежей по оплате ЖКХ, налогов, штрафов через банк открытие банковского счета:
а) обязательно независимо от сум-мы платежа;
б) обязательно только в случае суммы платежа более 10 000 рублей;
в) обязательно только в случае суммы платежа более 20 000 рублей;
г) не обязательно.
2. Для проведения безналичных расчетов по оплате товаров и услуг гражданин может использовать: (несколько вариантов ответа)
а) текущий счет в банке;
б) банковскую кредитную карту;
в) вексель;
г) банковскую дебетовую карту;
д) все перечисленное.
3. Кредитная карта в общем случае позволяет своему владельцу: (несколько вариантов ответа)
а) использовать безналичную форму расчетов за товары и услуги;
б) снимать наличные средства в банкомате без дополнительных комиссий;
в) получить доступ к дополнительному источнику заемных средств;
г) обеспечить более надежную защиту от несанкционированного доступа к своим средствам, чем дебетовая карта.
4. Чем отличается электронный кошелек от банковского счета? Отметьте все правильные варианты: (несколько вариантов ответа)
а) Электронный кошелек может быть анонимным.
б) Деньги в электронном кошельке хранятся не на банковском счете.
в) Для доступа к средствам электронного кошелька достаточно помнить пароль.

г) К банковскому счету можно выпустить карту, а к электронному кошельку – нельзя.
д) Из электронного кошелька легче и дешевле вывести деньги (снять наличными).
5. Чем безналичные расчеты могут быть удобнее наличных? Отметьте все однозначно правильные варианты:
а) Быстрота совершения операций, даже с контрагентами, находящимися вне оперативной доступности.
б) Анонимность и конфиденциальность.
в) Отсутствие комиссий.
г) Невозможность потерять.
д) Наличие отметок, подтверждающих осуществление платежа.
6. Отметьте все правильные утверждения касательно электронных денег:
а) Электронные деньги – это разновидность безналичных денег
б) Криптовалюта – это разновидность электронных денег
в) Электронные деньги являются средством расчетов и платежей электронных платежных систем.
г) Гарантом электронных платежей является банк.
д) На основе электронных денег «работают» такие средства платежей, как электронные кошельки, предоплаченные карты, постоплатные карты.
е) Существует универсальная электронная платежная система, объединяющая все другие электронные платежные системы.
7. Отметьте все правильные утверждения касательно криптовалюты:
а) Криптовалюта – это цифровые деньги, существующие только в виртуальном пространстве интернет.
б) Криптовалюту можно приобрести в обменном пункте, как любую другую валюту
в) Единицы криптовалюты создаются посредством использования компьютерных мощностей
г) Выпуском криптовалюты занимается ее автор-разработчик
д) Существует только одна криптовалюта – биткойн, остальные являются подделкой
е) Существует орган, который контролирует цифровые монеты криптовалют, влияет на их курс и объем в сети, а также может заблокировать транзакции, счета и так далее
ж) Криптовалютой можно расплачиваться в любых магазинах, которые принимают банковские карточки
8. Какие виды денег доступны для осуществления расчетов и платежей в современной экономике России? Отметьте все правильные варианты:
а) Наличные деньги.
б) Безналичные деньги.
в) Продуктовые карточки.
г) Банковские карточки.
д) Электронные деньги.
е) Натуральные продукты (как валюта товарного обмена).
ж) Квазиденьги.

з) Криптовалюта.
и) Все перечисленные варианты.
9. В какой валюте можно совершать расчеты на территории РФ согласно законодательству РФ?
а) Российские рубли и доллары США.
б) Российские рубли, евро и доллары США.
в) Только российские рубли.
г) Любые рубли, в частности российские и белорусские.
д) Любая валюта.
10. Кто является эмитентом национальной валюты РФ?
а) Президент РФ.
б) Правительство РФ.
в) Монетный двор.
г) Сбербанк.
д) Банк России.
е) Министерство финансов.

Тема 5. Страхование

1. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:
а) ОСАГО
б) страхование жизни
в) медицинского страхования в системе ОМС
г) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства
2. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:
а) страхование личного имущества
б) ОСАГО
в) КАСКО
г) страхование жизни
3. За счёт чего работают системы добровольного страхования?
а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей
б) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)
в) Благодаря счастливому стечению обстоятельств
г) За счёт государственного финансирования
4. Премия – это:
а) страховая выплата
б) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года
в) цена страхового полиса
г) страховая выплата минус франшиза
5. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться:
а) застрахованным
б) страховщиком

в) пострадавшим от страхового случая
г) выгодоприобретателем
6. В России к имущественному страхованию не относится:
а) ОСАГО
б) КАСКО
в) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам
г) ОМС
7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:
а) ОМС
б) ОСАГО
в) КАСКО
г) ДМС
8. Участие в системе ОМС НЕ дает вам право на:
а) выбор поликлиники и лечащего врача
б) получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами своего субъекта Федерации
в) бесплатное медицинское обслуживание за границей
г) выбор страховой компании
9. Страхование жизни – это:
а) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений
б) вид личного страхования
в) способ накопления сбережений
г) вид личного страхования, и способ накопления сбережений
10. Какое утверждение о КАСКО является неверным?
а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдется ему полис КАСКО
б) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску угон
в) Чем моложе водитель, тем дороже обойдется ему полис КАСКО
г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску ущерб

Тема 6. Инвестиции

1. _____ являются финансовые, интеллектуальные и материальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли и достижения положительного социального эффекта.
а) капитальными вложениями;
б) финансовыми инвестициями;
в) инвестициями;
г) затратами в нематериальные активы.
2. _____– это лицо, принимающее решение и осуществляющее вложение ценностей в инвестиционный проект и обеспечивающее их целевое использование. Впишите правильный ответ
3. Вложения инвестиционных ресурсов в ценные бумаги других юридических лиц, процентные облигации государственных и местных займов являются

а) капитальными вложениями;
б) финансовыми вложениями;
в) прямыми вложениями;
г) вложениями в нефинансовые активы;
д) вложениями в нематериальные активы.

4. Инвестиции в _____ _____ представляют собой затраты, направленные на приобретение, создание и воспроизводство основных фондов.

а) финансовые активы;
б) нематериальные активы;
в) нефинансовые активы:
г) оборотный капитал

5. *Инвестиции в _____ _____– патенты, права пользования земельными участками, объектами природопользования, торговые марки, авторские права.*

а) нефинансовые активы;
б) нематериальные активы;
в) основной капитал.
г) оборотный капитал

6. *Финансирование мероприятий, направленных на повышение технико-экономического уровня отдельных производств, цехов и участков на основе внедрения передовой техники – это инвестиции, направленные на…*

а) поддержание мощностей;
б) техническое перевооружение;
в) новое строительство;
г) расширение;
д) реконструкцию

7. *Вложения ценностей зарубежными филиалами российских юридических лиц в объекты предпринимательской деятельности на территории России в целях получения дохода являются _____ инвестициями.*

а) прямыми;
б) портфельными;
в) прочими;
г) иностранными.

8. Субъектами инвестиционной деятельности являются:

а) инвестор;
б) заказчик;
в) банк;
г) администрация города

9. Инвестиционные ресурсы:

а) здания, оборудование;
б) земля;
в) материальные, природные, денежные, интеллектуальные;
г) целевые банковские вклады, авторские прав

Тема 7. Пенсии

1.При накопительной системе пенсионного обеспечения:

а) отчисления работодателей из фонда оплаты труда работников идут на выплаты сегодняшним пенсионерам;

б) отчисления работодателей из фонда оплаты труда работников подлежат накоплению и могут быть инвестированы с целью получения дохода;

в) половина пенсионных накоплений подлежит накоплению, а другая половина идет на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам;

г) нет верного ответа.

2.Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:

а) Пенсионный фонд РФ;

б) негосударственный пенсионный фонд;

в) управляющая компания;

г) все ответы верны.

3.Условием назначения страховой пенсии по старости является:

а) наличие 5 лет страхового стажа;

б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие требуемого страхового стажа;

в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 10 000 руб. в месяц;

г) все ответы верны.

4.Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение – это:

а) формирование дополнительной . негосударственной пенсии за счет добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд;

б) финансирование пенсий за счет средств федерального бюджета;

в) вид страхования, предназначенный абсолютно для всех граждан России, при котором страхователь уплачивает страховой взнос, а страховщик берет на себя обязательство регулярно выплачивать застрахованным лицам пенсию.

г) нет верного ответа.

5. Право на страховую пенсию по случаю потери кормильца имеют следующие члены семьи умершего кормильца:

а) ребенок умершего кормильца, 10 лет;

б) жена умершего кормильца, 20 лет, обучающаяся по очной форме в институте;

в) брат умершего кормильца, 17 лет, занят уходом за 7-летним сыном умершего кормильца, работает;

г) теща

6. Согласно законодательству страховой стаж - учитывается

а) при определении права и определение размера страховой пенсии

б) при определении права на пенсию за выслугу лет

в) при назначении всех видов пенсий

7. Суммарная продолжительность работы (трудовой деятельности) на производствах, в определенных профессиях, должностях, с особыми условиями труда, связанных с тяжестью, вредностью, опасностью, интенсивностью, напряженностью – это:

г) страховой стаж;

д) общий трудовой стаж;
е) специальный трудовой стаж;
ж) стаж государственной службы.

Тема 8. Налоги

1. Плательщиками НДФЛ признаются:
А) граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;
Б) граждане Российской Федерации;
В) граждане Российской Федерации, проживающие на территории государства более 150 дней;
Г) физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в России.
2. Доходы физических лиц, не имеющих постоянного места жительства в Российской Федерации, подлежат обложению НДФЛ, если:
А) эти доходы получены из источников на территории Российской Федерации в иностранной валюте или натуральной форме;
Б) эти доходы начислены к выплате на территории Российской Федерации;
В) налоговым агентом является российская организация или гражданин Российской Федерации;
Г) эти доходы получены из источников на территории Российской Федерации в рублях или натуральной форме.
3. Если по каждому виду доходов, полученных налогоплательщиком, установлены разные ставки, то НДФЛ определяется:
А) по каждому виду доходов отдельно;
Б) по средней ставке;
В) по максимальной ставке;
Г) по минимальной ставке.
4. Если по решению суда или иных органов, по распоряжению налогоплательщика из его дохода производят удержания, то такие удержания:
А) уменьшают налогооблагаемую базу в пределах минимальной оплаты труда, установленной законодательством;
Б) уменьшают налогооблагаемую базу;
В) не уменьшают налогооблагаемую базу;
Г) уменьшают налогооблагаемую базу при наличии иждивенцев у налогоплательщика.
5. Что содержит страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?
А) ФИО, пол, дату и место рождения;
Б) ФИО, пол, дату и место проживания;
В) страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС).
6. Если в налоговом периоде имущественный налоговой вычет не был использован полностью, то его остаток:
А) может быть перенесен на последующие десять налоговых периодов;

Б) не может быть перенесен на последующие налоговые периоды;
В) может быть перенесен на последующие три налоговых периода;
Г) может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.
7. Плательщиками государственной пошлины признаются:
А) организации;
Б) физические лица;
В) организации и индивидуальные предприниматели;
Г) организации и физические лица.
8. Кем определяется цена иска, с которого исчисляется пошлина?
А) судьей;
Б) истцом;
В) судьей или истцом;
Г) судьей и (или) истцом.
9. Каков порядок уплаты государственной пошлины при наличии нескольких наследников (в частности, наследников по закону, по завещанию или наследников, имеющих право на обязательную долю в наследстве)?
А) пропорционально количеству наследников;
Б) каждым наследником;
В) не уплачивается;
Г) пропорционально количеству наследников или каждым наследником в зависимости от наследуемой суммы.

Тема 9. Мошеннические действия на финансовом рынке и защита от них

1. Согласно ст. 159 УК РФ, мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, наказывается:
а) Штрафом или исправительными работами
б) Ограничением или лишением свободы
в) Все перечисленное
2. Куда обращаться потребителю финансовых услуг в случае нарушения его законных прав?
а) Банк России, Роспотребнадзор, правозащитные организации
б) Правоохранительные органы, финансовый омбудсмен
в) Все перечисленное
3. Микрофинансовая организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц, кроме
а) Денежных средств своих собственных учредителей (участников, акционеров)
б) Физических лиц, самостоятельно предоставляющих микрофинансовой компании займ на сумму не менее 1,5 млн рублей
в) Оба утверждения верны
4. Одной из форм мошенничества в процессе финансовых операций является финансовая пирамида. Что это такое? Обведите один правильный ответ.
а) способ обеспечения дохода собственниками капитала за счет его

инвестирования
б) схема, в которой доход по привлеченным средствам выплачивается за счет привлечения новых участников
в) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее и распределяющее денежные средств
г) организация, контролирующая денежные средства и обращение ценных бумаг
5. Какие из перечисленных ситуаций являются риском внутреннего мошенничества? Обведите все правильные ответы
а) Секретарь фирмы допустила опечатку в договоре.
б) Главный бухгалтер предоставил недостоверную информацию в налоговые органы.
в) Сотрудник фирмы списал дорогостоящий компьютер с целью его присвоения.
г) Директор объявил выговор сотруднику отдела рекламы за некачественное выполнение задания.
д) Фирме предложили приобрести компьютеры по очевидно завышенной цене
6. Бабушка Полины прочитала в газете, что финансово-кредитная компания «Единственный шанс» принимает сбережения граждан и открывает депозиты под 70% годовых в рублях. Она поделилась своими соображениями с внучкой. Полину очень удивила такая высокая процентная ставка по депозитам. Как вы думаете, что из перечисленного ниже могла бы посоветовать Полина бабушке? Обведите все правильные ответы.
а) поинтересоваться лицензией компании
б) положить в эту компанию не всю, а только 2/3 суммы
в) поинтересоваться репутацией компании
г) позвонить в компанию и поговорить с сотрудниками
д) ознакомиться с договором, который должен быть заключён между компанией и вкладчиком
7. К людям на улице может подойти гадалка и предложить погадать. Какие финансовые риски ожидают того, кто согласится на это? Обведите все правильные ответы.
а) крах иллюзий
б) пропажа кошелька
в) утрата золотых украшений
г) утрата бдительности
д) получение ложной информации о будущем
8. Бизнесмен К. предлагает Вам инвестировать деньги в его бизнес, обещая при этом ежеквартально крупные проценты (25%). К. обращает внимание, что сроки предложения строго лимитированы. Что должно Вас насторожить в этом предприятии? Обведите правильные ответы.
а) отсутствие кредитной истории
б) высокая доходность
в) альтернативная стоимость
г) внешний вид бизнесмена
д) призыв быстро вкладывать деньги

Тема 10. Создание собственного бизнеса

1. Какие существуют виды предпринимательства?

а) Государственное, производственное, коммерческое.

б) Частное, финансовое, предпринимательство услуг.

в) Посредническое, государственное, страховое.

г) Посредническое, производственное, финансовое, коммерческое.

2. Какая главная цель предпринимательства?

а) производство большого количества товаров.

б) предоставление широкого спектра услуг.

в) получение прибыли.

г) удовлетворение спроса.

3. Какое качество мешает предпринимателю?

а) инициативность.

б) неумение идти на оправданный риск.

в) аналитический склад ума.

г) самостоятельность и самодисциплина.

4. С какого возраста можно начинать предпринимательскую деятельность?

а) с 14.

б) с 16.

в) с 18.

г) с 21.

5. Какое из утверждений правильное?

а) А. Предприниматель должен обладать экономической свободой.

б) Б. Предприниматель должен постоянно следить за рынком, конкурентами и ценами.

в) Только А правильно.

г) Только Б правильно.

д) Оба варианта правильны.

е) Оба варианта ошибочны.

6. Финансовые ресурсы делятся на:

а) доходные и банковские.

б) доходы и затрата.

в) внутренние и внешние.

г) амортизационные и государственные

7. Какие негативные последствия могут вызвать постоянные изменения на рынке?

а) появление новых товаров и услуг.

б) появление новых конкурентов.

в) увеличение цены на товар.

г) риски финансовых потерь.

8. Физический капитал - это:

а) сооружение, машины и оборудование.

б) инвестиции и доходы.

в) финансовые ресурсы.

г) капитал и другие компании.

9. Какая главная ответственность предпринимателя перед государством?
а) создавать большое количество продукции.
б) обеспечивать высокий уровень зарплат сотрудников.
в) соблюдать законы и платить налоги.
г) гарантировать участие своих работников в выборах.
10. Какое из утверждений правильное?
а) А. Большинство российских кампаний – частные
б) Б. Часть общества до сих пор негативно относится к предпринимателям.
в) Только А правильно.
г) Только Б правильно.
д) Оба варианта правильны.
е) Оба варианта ошибочны.

Критерии оценки выполнения тестовых заданий

85-100% правильных ответов – 5 баллов;
75-84% правильных ответов – 4 балла;
55-74% правильных ответов – 3 балла;
Менее 55% правильных ответов – 2 балла.

3.3. Оценка выполненных практических работ, контроль самостоятельной работы

Примерное практическое задание

Задание 1.

СОСТАВ СЕМЬИ: мама, папа, бабушка, 3 детей (студент, школьник, ребёнок д/сада)

Семья проживает в собственной квартире (выплаты коммунальных услуг составляют 8670 руб. в месяц). У семьи есть свой приусадебный участок, с которого они получают ежемесячный доход в размере 3900 руб.

Мама и папа выплачивают потребительский кредит в размере 2500 рублей в месяц. Сын-студент учится на платной основе в университете. Оплата за обучение составляет 56 тысяч в год. Дочь учится в 11 классе и получает стипендию мэра – 1200 руб. в месяц за отличную учебу. Семья имеет в собственности гараж, которым никто не пользуется. Гараж можно сдавать в аренду за 3500 руб. в месяц. Маленький сын посещает детский сад (выплаты за детский сад составляют 760 руб. в месяц) и мечтает на день рождения получить скоростной велосипед стоимостью 85000 рублей.

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

Заработная плата папы 25 000 рублей
Заработная плата мамы 18 000 рублей
Пенсия бабушки 7 000 рублей
Пособие на младшего ребенка 500 рублей

Кроме этого семья тратит ежемесячно: на продукты – 16900 руб., транспортные расходы – 2300 руб., на лекарства – 1350 руб., траты на обслуживание автомобиля папы – 4200 руб.

Необходимо рассчитать все возможные варианты экономии денежных средств для осуществления мечты. Свои варианты осуществления мечты занести в таблицу.

Мечта	Необходимая сумма на осуществление мечты	Варианты экономии семейного бюджета	Возможные сроки осуществления мечты

Задание 2.

Банк предлагает индивидуальному предпринимателю Савелию, следующие условия договора на ведение счета: оплата за договор – 1500 рублей/месяц, снятие наличных – бесплатно, пополнение карт через банкомат банка – бесплатно, платеж другому ИП или организации – 25 рублей, осуществление перевода на свой расчетный счет – бесплатно, начисление на остаток на счете – 2% годовых. Определите, какую сумму заплатит ИП Савелий за месяц банку, если им были проведены следующие операции:

1. Снятие наличных денег на сумму 700 000 рублей;
2. Осуществлено 120 переводов ИП и другим организациям;
3. Осуществлено переводов себе на сумму 60000 рублей;
4. Пополнение карт через банкоматы банка на сумму 500 000 рублей;
5. Остаток средств, на которые начислялись в этом месяце проценты, составил 150 000 рублей.

Задание 3.

Задача 1. В сберегательном банке открыт инвестиционный вклад в сумме 400 тыс. руб. с начислением процентов по ставке 11,7% годовых. Общий срок хранения денежных средств составил 3 года. Определить сумму вклада с процентами, которую получил инвестор при закрытии счета, и сумму накопленных процентов.

Задача 2. Вкладчик внес вклад в банк в сумме 35200 руб. под 7,5% годовых. Срок вклада с 13.03 по 10.08. Определите сумму вклада на конец срока, используя германский и английский метод.

Задача 3. Вкладчик внес вклад в банк в сумме 15000 руб. под 7% годовых (без учета инфляции). Ожидаемый годовой уровень инфляции – 8%. Срок вклада с 26.05 по 15.10. Определите сумму вклада на конец срока, используя точные проценты (английский метод). Процентную ставку необходимо скорректировать на уровень инфляции.

Задача 4. Вклад в сумме 10500 руб. открыт в банке под 12% годовых на срок 3 года. Определите доход от инвестирования денежных средств при начислении сложных процентов декурсивным и антисипативным методами. По полученным результатам сделать выводы.

Задача 5. Сберегательный счет открыт 10 марта на него положена сумма 8000 руб. Затем 14 апреля на счет поступили 4000 руб. Потом 25 июня сняли 3000 руб., а 4 сентября – 2000 руб. Счет закрыт 20 декабря. Определите сумму, полученную владельцем счета, если процентная ставка равна 12% годовых. При расчете использовались обыкновенные проценты с точным числом дней.

Задание 4.

Задача 1.

Автомобиль папы был застрахован на сумму 160 000 руб. Размер ущерба, который был причинен автомобилю в результате дорожно-транспортного происшествия, равен 120 000 руб. Какое страховое возмещение получит папа?

Задача 2.

Стоимость квартиры 3 200 000 рублей, страховая сумма по договору 2 500 000 рублей, страховой тариф 0,5%. Рассчитайте страховую премию.

Оценка домашних работ включат оценку подготовленных студентом самостоятельно рефератов, презентаций, решенных домашних заданий.

Оценка «*отлично*» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил излагаемый материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение.

Оценка «*хорошо*» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

Оценка «*удовлетворительно*» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении материала, испытывает затруднения при ответе на вопросы по подготовленному материалу.

Оценка за семестр

Семестровая оценка определяется как округленное до целого числа среднее арифметическое оценок текущего контроля, полученных в течение семестра.

4. Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации

Учебным планом по дисциплине «Основы финансовой грамотности» предусмотрена промежуточная аттестация в форме зачета – по окончании

семестра.

Зачет устанавливает достаточность уровня усвоения учебного материала и объема выполненных самостоятельных работ по дисциплине и оценивается двумя оценками: «зачтено» и «не зачтено». Зачет выставляется по результатам текущего контроля. В случае получения студентом неудовлетворительной оценки по результатам текущего контроля, он сдает зачет в виде устного ответа на теоретический вопрос и решения задачи.

Оценки «зачтено» заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии; справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой; знакомый с основной литературой, рекомендованной программой; освоивший основные термины.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если он не выполнил установленный по дисциплине объем работ или если его ответы на поставленные вопросы соответствуют критерию оценки «неудовлетворительно».

4.1. Задание промежуточного контроля

Ситуационное задание 1.

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 5 000 000 руб. на 15 лет под сложный процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

Ситуационное задание 2.

Семья Маши копит деньги на покупку загородного дома. Папа хочет открыть банковский вклад, положив на него 700 000 рублей сроком на 4 года. Два надежных банка, которые выбрал папа, предлагают открыть депозиты под 6% годовых. Банк Гамма предлагает простой процент по вкладам, а банк Бета – вклад с капитализацией процентов. Найдите, на сколько больше денег получит папа Маши, если откроет вклад в банке Бета.

Ситуационное задание 3.

Москвичка перевела 80 000 руб. с банковской карты своему сыну студенту в Великобританию на покупку авиабилета. Он должен получить перевод в фунтах стерлингов (GBP). Определите сумму перевода с комиссионными в рублях и сумму, которую получит студент в GBP, если перевод осуществлен через систему переводов, где комиссия составляет 1% от суммы перевода. Валютный курс: 1,00 RUB = 0,0112 GBP.

Ситуационное задание 4.

Определите стоимость снятия денег в банкомате:

А. С дебетовой карты банка А (в банкомате стороннего банка);

Б. С именной карты платежной системы Б, привязанной к электронному кошельку (кошелек идентифицирован полностью);

В. Сделайте вывод о выгоде данных операции в том и другом случае.

Если:

Сумма снятия 15 000 рублей.

Банк А берет 1% от суммы снятия (но, не менее 100 рублей) + комиссия стороннего банка.

В платежной системе Б комиссия за снятие денег в банкоматах по своим именным картам до 10 000 рублей в календарный месяц на один кошелёк равна 0. Минимальная сумма операции, как и количество подходов, не ограничены. Условие: электронный кошелек платежной системы Б должен быть полностью идентифицирован.

Всё, что превышает 10 000 рублей (и что не подпадает под условия) идет со стандартной комиссией снятия денег с пластиковых карт платежной системы Б – 3%, минимум 100 рублей. Сумма наличных денег – 15 000 рублей. Комиссия банка-владельца банкомата – 0,6%.

Ситуационное задание 5.

Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 руб. на 1 000 000 руб. (страховая сумма). В результате пожара дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея.

4.2. Вопросы к зачету

1. Предмет, цели, задачи основ финансовой грамотности. Междисциплинарный характер предмета.
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. Страховая система РФ. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
9. Виды страхования. Как использовать страхование в повседневной жизни.
10. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
11. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
12. Инвестиционные риски.
13. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
14. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ

15. Виды налогов. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
16. Махинации с банковскими картами.
17. Махинации с кредитами.
18. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
19. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
20. Что такое деньги и как они возникли.
21. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
22. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
23. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
24. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
25. Принципы кредитования физических лиц.
26. Виды банковских кредитов для физических лиц.
27. Банковские услуги физическим лицам.
28. Валютные операции. Обмен валюты. Валютный курс.
29. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
30. Банковская карта с овердрафтом.
31. Дебетовая карта. Кредитная карта.
32. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
33. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
34. Субъекты страховых отношений. Объекты страховых отношений.
35. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
36. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
37. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
38. Виды инвестиций.
39. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
40. Характеристика понятий акция и облигация.
41. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
42. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
43. Виды пенсий в Российской Федерации.
44. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
45. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
46. Классификация налогов Российской Федерации.
47. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
48. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
49. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
50. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
51. Страховая трудовая пенсия.
52. Обязательное пенсионное страхование.

4.3 Примерные варианты задач к зачету

Задача 1

Дедушка Алеши, чтобы защититься от инфляции положил свои сбережения в размере 1 500 000 рублей в банк под 6% годовых на шесть лет с простым начислением процентов. Какой станет сумма вклада по его завершению? Какая будет сумма начисленных процентов?

Задача 2

Уровень инфляции составляет 4% в месяц. Во сколько раз цены возрастают за месяц, за год. Рассчитайте годовой индекс инфляции.

Задача 3

В первый месяц уровень инфляции составил 10%, во второй – 12%, в третий – 10%. Каков уровень инфляции за квартал?

Задача 4

Папа Влада открыл депозит в банке «Заря», положив на него 100 000 рублей под 15% годовых с начислением процентов в конце срока вклада. Через сколько лет папа Влада сможет накопить 145 000 рублей?

Задача 5

20 мая 2018 г. дедушка Алеши, клиент брокерской конторы занял у брокера 300 акций компании «Нефтяной альянс» и продал по цене 3425 руб. за штуку (открыл короткую позицию). 17 сентября

2018 г. он купил на рынке 300 акций этой же компании по цене 3020 руб. за штуку и погасили кредит акциями брокеру (закрыл короткую позицию). Определите общий доход от операции (без учёта налогов и выплаты комиссии брокеру и бирже). Дополнительная информация.

Короткая позиция означает, что инвестор берет дешевеющие ценные бумаги в долг у брокера и продает, чтобы через некоторое время купить их снова, но уже по сниженной цене, вернуть бумаги брокеру, и за счет разницы в цене получить прибыль.

Задача 6

Иван Сергеевич решил сэкономить на страховых платежах (страховой премии) и застраховал свою квартиру стоимостью 5 000 000 рублей на 4 000 000 рублей по системе пропорциональной ответственности. Случился пожар в квартире. Определить страховое возмещение, если ущерб от пожара составил 1 500 000 рублей.

Задача 7

Определите с какой карты выгоднее снять денежные средства в банкомате «чужого» банка и насколько (в рублях). Если:

Комиссия банка А составляет 1% от суммы снятия (не менее 100 рублей) + комиссия «чужого» банка.

Комиссия банка Б составляет 1,5% от суммы снятия (нижней границы ограничения в рублях нет), комиссия «чужого» банка отсутствует.

Комиссия «чужого» банка составляет 0,4%.

1. Сумма снятия 8000 рублей.
2. Сумма снятия 20000 рублей.

Задача 8

В 20... г. заработная плата гражданина Иванова С.Ф. составила 244000 руб. Работник является инвалидом с детства. В этом же налоговом периоде за использование личного мобильного телефона Иванову С.Ф. выплачивалась ежемесячная компенсация в размере 1000 руб. (стоимость мобильного телефона 8300 руб., относится к четверной амортизационной группе со сроком полезного использования 60 месяцев). В июне организация продала Иванову С.Ф. квартиру за 1500000 руб. Стоимость реализации аналогичных квартир сторонним физическим лицам составляет 2800000 руб.

Задание: исчислите налог на доходы физических лиц за налоговый период.

Задача 9

СОСТАВ СЕМЬИ: мама, папа, бабушка, 3 детей (школьник, школьник, ребёнок д/сада)

Семья живет в собственной квартире. Старший сын ученик 11 класса, средний сын ученик 9 класса, дочь ходит в детский сад. Семья выплачивает автокредит в размере 5000 рублей месяц. Средний сын занимается в музыкальной школе (оплата 1500 рублей в месяц), дочь занимается в Школе ремесел (оплата 1200 рублей в месяц).Семья имеет в собственности однокомнатную квартиру, которая сдается в аренду. По выходным вся семья отдыхает в аквапарке (билет на 1 человека в аквапарк стоит 800 руб.). На продукты питания семья тратит ежемесячно – 12100 руб.

Семья мечтает купить дачу с приусадебным участком стоимостью 250000 рублей.

ДОХОДЫ СЕМЬИ:

Заработная плата папы 22 000 рублей

Заработная плата мамы 10 000 рублей

Пенсия бабушки 9 000 рублей

Плата за сданную в аренду квартиру 5500 рублей

Ежемесячное пособие на детей – 250 руб. на одного несовершеннолетнего ребенка

Необходимо рассчитать все возможные варианты экономии денежных средств для осуществления мечты. Свои варианты осуществления мечты занести в таблицу.

Мечта	Необходимая сумма на осуществление мечты	Варианты экономии семейного бюджета	Возможные сроки осуществления мечты

Задача 10

Гражданин Коньков И.А., работающий в организации на основании трудового договора, получает ежемесячно заработок в размере 18700 руб. В этой же организации он работает по дополнительному трудовому договору как внутренний совместитель и получает ежемесячно 9500 руб. 1 марта Конькову И.А. предоставлена беспроцентная ссуда в размере 470000 руб., сроком на четыре месяца, которая должна погашаться равными долями. Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 8,25%. Коньков И.А. принимал участие в ликвидации катастрофы на Чернобыльской АЭС, является опекуном ребенка в возрасте 14 лег.

Задание: исчислите сумму налога на доходы физических лиц за налоговый период.

Критерии оценивания

Оценивание производится по каждому пункту задания.

Ответы на теоретические вопросы оцениваются следующим образом:

Правильный, полный ответ – 5 баллов;

Правильный, не полный ответ – 4 балла;

Не точный, не полный ответ – 3 балла;

Не верный ответ/отсутствие ответа – 2 балла.

Задача оцениваются следующим образом:

Полностью решенная задача – 5 баллов;

Задача, решенная с незначительными недочетами – 4 балла; Задача, решенная с ошибками – 3 балла;

Отсутствие решения – 2 балла.

Итоговая оценка по зачету определяется как среднее арифметическое значение баллов по каждому заданию.

5. Задания закрытого и открытого типа для проверки остаточных знаний

ОК-3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой

грамотности в различных жизненных ситуациях

Задания закрытого типа:

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

а) резервный

б) текущий

в) инвестиционный

Правильный ответ: а

2. Установить соответствие рентабельности с формулами их расчета:

1) Инфляция 2) Дефляция	А) уровень цен находится без изменений Б) устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги В) снижение общего уровня цен

Правильный ответ: 1-Б, 2-В

3. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными?

а) квартира, сдаваемая в аренду;

б) банковские депозиты;

в) ценные бумаги

г) квартира, в которой живет семья;

д) автомобиль.

Правильный ответ: а, б, в

4. Инфляция это:

а) повышение заработной платы бюджетникам

б) повышение покупательной способности денег

в) снижение покупательной способности денег

Правильный ответ: в

5. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня — 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

а) увеличился

б) уменьшился

в) не изменился

Правильный ответ: б

Задания открытого типа

1. Дисконт другими словами называется ……

Правильный ответ: скидка

2. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется …….

Правильный ответ: комиссия

3. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код?

Правильный ответ: нет

4. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня?

Правильный ответ: столько же

5. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

Правильный ответ: второе

6. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях – это …?
Правильный ответ: заемщик
7. Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом это ……. карта
Правильный ответ: банковская
8. Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог это – налоговый _____
Правильный ответ: вычет
9. В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?
Правильный ответ: Пенсионный Фонд РФ
10. Уникальный номер индивидуального лицевого счёта застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования это - _____
Правильный ответ: СНИЛС
11. Рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги это - _____ рынок
Правильный ответ: фондовый
12. Регулярные денежные выплаты, предоставляемые гражданам при достижении определенного возраста, наступления инвалидности, в случае потери кормильца, а также за выслугу лет и особые заслуги перед государством это - _____
Правильный ответ: пенсия
13. Отношения между страхователем и страховщиком, по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определённых событий (страховых случаев) за счёт денежных фондов (страховых фондов), формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов это - _____
Правильный ответ: страхование
14. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает _____ капитал?
Правильный ответ: резервный
15. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется _____
Правильный ответ: ипотечный

ОК-9. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

Задания закрытого типа:
1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
а) резервный
б) текущий
в) инвестиционный
Правильный ответ: а
2. В чем различие между налогом и сбором согласно НК РФ?
а) различие в том, что налог представляет собой обязательный, безвозмездный платеж, а сбор – обязательный взнос, взимаемый за совершение юридически значимых действий в отношении плательщиков сборов
б) налог и сбор – идентичные понятия
в) различие в том, что поступившие в бюджет налоги могут быть использованы на любые государственные (муниципальные) нужды, а сборы могут использоваться на строго определенные цели
Правильный ответ: а
3. Плата за страхование (страховую услугу), которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом, называется …
а) страховым возмещением
б) страховым тарифом

в) страховым обеспечением
г) страховой премией
Правильный ответ: г

4. Кредитная карта в общем случае позволяет своему владельцу:
а) использовать безналичную форму расчетов за товары и услуги
б) снимать наличные средства в банкомате без дополнительных комиссий
в) получить доступ к дополнительному источнику заемных средств
г) обеспечить более надежную защиту от несанкционированного доступа к своим средствам, чем дебетовая карта
Правильный ответ: а, в

5. Клиент приобретает мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому клиент должен будете выплачивать кредит?
а) производителю телефона – компании S
б) коммерческому банку
в) салону связи Р
Правильный ответ: б

Задания открытого типа

1. Как называется вид мошенничества, предполагающий установку специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карте?
Правильный ответ: скимминг

2. Каким нормативным документом устанавливается порядок уплаты страховых взносов?
Правильный ответ: Налоговым кодексом (НК РФ)

3. Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, является…..
Правильный ответ: выгодоприобретателем

4. Для осуществления зарубежной поездки необходимо приобрести евро, поменять деньги. Вчера курс евро составлял 75,6 руб., а сегодня – 76,1 руб. Как изменился курс рубля по отношению к евро? Увеличился или уменьшился?
Правильный ответ: уменьшился

5. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется?
Правильный ответ: простой

6. За исчисление и уплату НДФЛ несет ответственность:
Правильный ответ: работодатель

7. Векселя и облигации относятся к бумагам?
Правильный ответ: долговым

8. Деньги, которые тратятся из бюджета это…..
Правильный ответ: расходы

9. Приобретение активов с целью получения дохода от их владения – это
Правильный ответ: инвестиции

10. Кто является эмитентом национальной валюты РФ?
Правильный ответ: Банк России

11. Место заключения сделок между покупателями и продавцами – это
Правильный ответ: биржа

12. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством
Правильный ответ: страховая

13. Сколько нужно откладывать в месяц, если в течение 3 лет копить с помощью депозита под 9% годовых на машину, стоимость которой через эти 3 года составит 340 000 рублей?
Правильный ответ: 8 262 руб.

14. Распределение финансов между несколькими видами инвестиции с целью снижения рисков – это…

Правильный ответ: диверсификация

15. Как называется неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)?

Правильный ответ: дефолт