

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Богданова Марина Алексеевна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 02.03.2026 12:11:46  
Уникальный программный ключ:  
fb4a5c908980377fa57870646a0fb9474274f1b1

Частное профессиональное образовательное учреждение  
«Новый колледж современного образования»



УТВЕРЖДАЮ  
Директор ЧПОУ «НКСО»  
М.А. Богданова  
«13» мая 2025 г.

**Комплект контрольно-оценочных средств  
для проведения промежуточной аттестации  
в рамках программы подготовки квалифицированных рабочих,  
служащих по профессии  
31.01.01 Медицинский администратор  
по учебной дисциплине  
СГЦ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Ставрополь, 2025

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств
2. Формы и методы контроля
3. Оценочные средства текущего контроля
4. Оценочные средства для промежуточной аттестации

## **1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств**

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГЦ.06 Основы финансовой грамотности.

В результате освоения учебной дисциплины СГЦ.06 Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по профессии 31.01.01 Медицинский администратор следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме зачета.

**Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке**

<b>Результаты обучения (объекты оценивания)</b>	<b>Основные показатели оценки результатов</b>	<b>Тип задания</b>
<b>уметь:</b>		
управлять личными финансами, составлять личный бюджет;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
распределять личные доходы между сбережениями и расходами;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
обосновывать выбор конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
рассчитывать отдельные виды налогов с физических лиц;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.

распознавать финансовые пирамиды и аферы, применять инструменты страхования своих действий.	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
<b>знать:</b>		
функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности, различия между работой по найму и самозанятостью;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Обоснованность постановки цели, выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач; адекватная оценка и самооценка эффективности и качества выполнения профессиональных	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.

	задач	
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	Использование различных источников, включая электронные ресурсы, медиаресурсы, Интернет-ресурсы, периодические издания по специальности для решения профессиональных задач	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	Демонстрация ответственности за принятые решения Обоснованность самоанализа и коррекция результатов собственной работы	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;	Взаимодействие с обучающимися, преподавателями в ходе обучения; обоснованность анализа работы членов команды	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;	Соблюдение норм поведения во время учебных занятий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.

## 2. Формы и методы контроля

2.1. В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний:

Наименование темы	Наименование контрольно-оценочного средства	
	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<b>Тема 1. Домашняя бухгалтерия</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	зачет
<b>Тема 2. Личный финансовый план</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 3. Банки и банковские депозиты</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 4. Кредитная система РФ</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 5. Кредит как часть личного финансового плана</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 6. Банковские операции для физических лиц</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 7. Формы дистанционного банковского обслуживания</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 8. Страхование как способ сокращения финансовых потерь</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 9. Сущность и необходимость инвестиций</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 10. Фондовый и валютный рынки</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 11. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 12. Налогообложение физических лиц</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 13. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	

### 3. Оценочные средства текущего контроля

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине СГЦ.06 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

#### ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

##### Тест 1

*Выберите несколько правильных ответов*

1. К доходам семейного бюджета относятся:

- A) Заработная плата
- B) Пенсия
- C) Стипендия
- D) Покупка продуктов

Ответ: A, B, C

2. К расходам семейного бюджета относятся:

- A) Оплата коммунальных услуг
- B) Покупка продуктов
- C) Получение зарплаты
- D) Оплата транспорта

Ответ: A, B, D

3. К банковским операциям для физических лиц относятся:

- A) Открытие счета
- B) Перевод денежных средств
- C) Обмен валюты
- D) Производство товаров

Ответ: A, B, C

4. К видам страхования относятся:

- A) Медицинское страхование
- B) Имущественное страхование
- C) Страхование жизни
- D) Банковский вклад

Ответ: A, B, C

5. К признакам финансовой пирамиды относятся:

- A) Обещание высокого дохода
- B) Отсутствие лицензии
- C) Привлечение новых участников
- D) Государственное регулирование

Ответ: A, B, C

##### Тест 2

*Выберите один правильный ответ*

1. Что такое семейный бюджет?

- A) Доходы и расходы семьи
- B) Доходы государства
- C) Расходы банка
- D) Доходы предприятия

Ответ: A

2. Что означает профицит бюджета?

- A) Расходы больше доходов
- B) Доходы равны расходам
- C) Доходы больше расходов
- D) Нет доходов

Ответ: С

3. Что такое дефицит бюджета?

- A) Доходы больше расходов
- B) Расходы больше доходов
- C) Доходы равны расходам
- D) Нет расходов

Ответ: В

4. Что такое банковский депозит?

- A) Вклад денег в банк
- B) Кредит
- C) Налог
- D) Доход

Ответ: А

5. Кто такой вкладчик?

- A) Человек, который берет кредит
- B) Человек, который кладет деньги в банк
- C) Работник банка
- D) Налогоплательщик

Ответ: В

6. Что такое кредит?

- A) Деньги, предоставляемые банком во временное пользование
- B) Доход
- C) Расход
- D) Налог

Ответ: А

7. Что такое процентная ставка?

- A) Доход банка
- B) Плата за пользование деньгами
- C) Расход банка
- D) Налог

Ответ: В

8. Что такое страхование?

- A) Защита от финансовых потерь
- B) Получение дохода
- C) Получение кредита
- D) Оплата налогов

Ответ: А

9. Что такое инвестиции?

- A) Вложение денег для получения дохода
- B) Расход денег
- C) Оплата налогов

D) Получение кредита

Ответ: А

**10.** Что такое налог?

A) Обязательный платеж государству

B) Доход

C) Кредит

D) Вклад

Ответ: А

**11.** Кто платит налог на доходы физических лиц?

A) Государство

B) Гражданин

C) Банк

D) Работодатель

Ответ: В

**12.** Что такое пенсия?

A) Выплата после выхода на пенсию

B) Зарплата

C) Доход банка

D) Налог

Ответ: А

**13.** Что такое банковский счет?

A) Место хранения денег в банке

B) Доход

C) Расход

D) Налог

Ответ: А

**14.** Что такое инвестиционный риск?

A) Возможность получения прибыли

B) Возможность потери денег

C) Получение дохода

D) Получение кредита

Ответ: В

**15.** Что такое валютный курс?

A) Цена одной валюты в другой валюте

B) Доход банка

C) Налог

D) Зарплата

Ответ: А

**16.** Что такое кредитная история?

A) Информация о кредитах человека

B) История банка

C) История государства

D) История доходов

Ответ: А

**17. Что такое налоговая декларация?**

- A) Документ о доходах
- B) Документ банка
- C) Документ кредита
- D) Документ страхования

Ответ: А

**18. Что такое страховая премия?**

- A) Плата за страхование
- B) Доход банка
- C) Налог
- D) Кредит

Ответ: А

**19. Что такое дистанционное банковское обслуживание?**

- A) Управление счетом через интернет или телефон
- B) Работа в банке
- C) Работа с наличными
- D) Работа с документами

Ответ: А

**20. Основная функция денег:**

- A) Средство платежа
- B) Средство отдыха
- C) Средство обучения
- D) Средство развлечения

Ответ: А

### Тест 3

**1. Сопоставьте понятие и определение:**

- 1. Доход
  - 2. Расход
  - 3. Бюджет
  - 4. Сбережения
- A) Деньги, которые тратятся
  - B) Деньги, которые получают
  - C) План доходов и расходов
  - D) Отложенные деньги

Ответ:

- 1–В
- 2–А
- 3–С
- 4–D

**2. Сопоставьте банковскую услугу и пример:**

- 1. Депозит
  - 2. Кредит
  - 3. Перевод
  - 4. Обмен валюты
- A) Вклад денег
  - B) Получение денег в долг
  - C) Отправка денег
  - D) Покупка иностранной валюты

Ответ:

- 1–А
- 2–В
- 3–С
- 4–D

3. Сопоставьте вид страхования и пример:

- 1. Медицинское
- 2. Имущественное
- 3. Страхование жизни
- 4. Автострахование
- A) Страхование автомобиля
- B) Страхование здоровья
- C) Страхование жизни человека
- D) Страхование имущества

Ответ:

- 1–В
- 2–D
- 3–С
- 4–А

4. Сопоставьте финансовое понятие и характеристику:

- 1. Инвестиции
- 2. Налоги
- 3. Пенсия
- 4. Кредит
- A) Вложение денег
- B) Обязательный платеж
- C) Выплата после выхода на пенсию
- D) Деньги в долг

Ответ:

- 1–А
- 2–В
- 3–С
- 4–D

5. Сопоставьте финансовый инструмент и его назначение:

- 1. Банковский счет
- 2. Депозит
- 3. Страхование
- 4. Инвестиции
- A) Хранение денег
- B) Получение дохода от вклада
- C) Защита от рисков
- D) Получение прибыли

Ответ:

- 1–А
- 2–В
- 3–С
- 4–D

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

Задание 1. Почему важно говорить на финансовые темы в семье? Какие разногласия могут возникнуть между молодыми супругами и как подойти к их решению?

Задание 2. Как такой метод, как замкнутый круг расходов, может помочь вашей семье повысить свое благосостояние? Какие шаги нужно предпринять, чтобы реализовать этот метод?

Составить свой финансовый план про предложенному образцу:

## Учет доходов и расходов

ДАТА	КАТЕГОРИЯ	СУММА	ОСТАТОК
<b>СЕНТЯБРЬ</b>			<b>22 000,00 ₽</b>
2025-09-01			<b>22 000,00 ₽</b>
2025-09-02	Магазин	839,00 ₽	<b>21 161,00 ₽</b>
2025-09-03			<b>21 161,00 ₽</b>
2025-09-04	Магазин	1 598,00 ₽	<b>19 563,00 ₽</b>
2025-09-05			<b>19 563,00 ₽</b>
2025-09-06			<b>19 563,00 ₽</b>
2025-09-07	Магазин	589,00 ₽	<b>18 974,00 ₽</b>
2025-09-08			<b>18 974,00 ₽</b>
2025-09-09	Магазин	5 823,00 ₽	<b>13 151,00 ₽</b>
2025-09-10	Кино	1 000,00 ₽	<b>12 151,00 ₽</b>
2025-09-11			<b>12 151,00 ₽</b>
2025-09-12			<b>12 151,00 ₽</b>
2025-09-13	Аптека	587,00 ₽	<b>11 564,00 ₽</b>
2025-09-14			<b>11 564,00 ₽</b>
2025-09-15			<b>11 564,00 ₽</b>
2025-09-16	Магазин	2 543,00 ₽	<b>9 021,00 ₽</b>
2025-09-17			<b>9 021,00 ₽</b>
2025-09-18			<b>9 021,00 ₽</b>
2025-09-19	Магазин	449,00 ₽	<b>8 572,00 ₽</b>
2025-09-20			<b>8 572,00 ₽</b>
2025-09-21			<b>8 572,00 ₽</b>
2025-09-22			<b>8 572,00 ₽</b>
2025-09-23	Магазин	4 873,00 ₽	<b>3 699,00 ₽</b>
2025-09-24	Парк развлечен	2 400,00 ₽	<b>1 299,00 ₽</b>

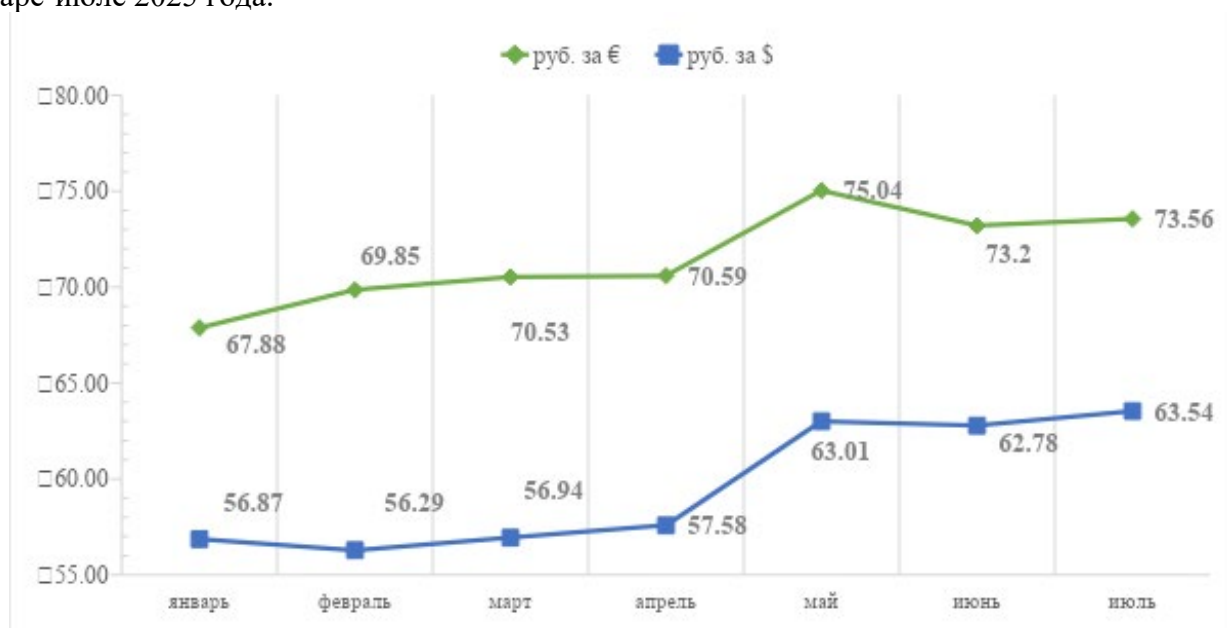
ДОХОД (РУБ.)	
Зарплата	60 000,00 ₽
Пособие	15 000,00 ₽
<b>Итого</b>	<b>75 000,00 ₽</b>

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ (РУБ.)	
ЖКХ	4 000,00 ₽
Ипотека	16 000,00 ₽
Секция	3 000,00 ₽
Карманные деньги	4 000,00 ₽
Автомобиль	5 000,00 ₽
Откладываем на пенсию	1 000,00 ₽
<b>ЦЕЛЬ: откладываем на отпуск</b>	<b>10 000,00 ₽</b>
Сбережения	10 000,00 ₽
<b>Итого</b>	<b>53 000,00 ₽</b>

<b>Можно потратить в этом месяце</b>	<b>22 000,00 ₽</b>
--	------------------------

	ий		
2025-09-25			1 299,00 ₺
2025-09-26			1 299,00 ₺
2025-09-27			1 299,00 ₺
2025-09-28			1 299,00 ₺
2025-09-29	Магазин	2 276,00 ₺	-977,00 ₺
2025-09-30			-977,00 ₺
2025-10-01			-977,00 ₺
<b>Итого</b>		22 977,00 ₺	-977,00 ₺

Задание 3. На графике представлена динамика курсов доллара и евро к рублю в январе-июле 2025 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 евро к курсу доллара в июле 2025 года.

Задание 4. Как можно минимизировать финансовые потери в случае стихийных бедствий, а также пожара, протечки труб и т. д.?

Задание 5. В чём различие между государственным и коммерческим страхованием?

Задание 6. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?

Задание 7. Как распознать финансовую пирамиду?

Задание 8. Представим, что в вашей семье родился ребёнок. Ваша мама работала в школе учителем. Куда ей следует обратиться за получением пособия по уходу за ребёнком? Куда следовало обратиться, если бы она не была трудоустроена?

Задание 9. Представим, что родители решили застраховать квартиру, в которой вы проживаете. Какие действия необходимо для этого совершить?

Задание 10. Степанов Илья решил в июне отправиться в путешествие по Австрии. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс составлял 45,50 руб. за евро. В этом случае поездка обошлась бы в 50 050 руб. Но когда он через некоторое время стал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма увеличилась на 4780 руб. Оказалось, что, пока Илья раздумывал о покупке валюты, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличился курс евро для россиян за это время?

Риски в мире денег

Задание 11. Представим, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания давно работает на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам 100%-ный доход в год.

Чтобы стать её инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос в размере 10 тыс. руб. Ваши родственники начали активно обсуждать, стоит ли быть инвесторами этой компании. Что вы посоветуете им и как аргументируете свою позицию?

Задание 12. Составить личный финансовый план

Задание 13. Составить семейный бюджет за сентябрь текущего года по форме:

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Постоянные:		Постоянные:	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
Разовые:		Переменные:	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

## КОМПЛЕКТ ЗАДАЧ

### Задача 1

Ваш доход в месяц 50000 рублей. Через 6 месяцев планируется отпуск. Вы хотите накопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,
- на питание - 15000 руб.,
- на оплату образования - 4000 рублей,
- на транспортные расходы – 700 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей

цели: А. Открыть депозит без капитализации процентов под 6% годовых.

Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 5,5% годовых

### Задача 2

Мама, чтобы сделать подарок сыну на окончание школы, открыла банковский депозит в сумме 10000 руб. сроком на 3 года под 8% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за 1-ый год составила 4%, 2-ой год - 3% и 3-ий

- 7% годовых.

### Задача 3

Ваш доход в месяц 60000 рублей. Через 9 месяцев планируется отпуск. Вы хотитенакопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,

- на питание - 20000 руб.,

на оплату образования - 5000 рублей,

- на транспортные расходы – 1000 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели: А. Открыть депозит без капитализации процентов под 8% годовых.

Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 7% годовых

### Задача 4

Мама, чтобы сделать подарок сыну на окончание школы, открыла банковский депозит в сумме 80000 руб. сроком на 3 года под 7% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за 1-ый год составила 5%, 2-ой год - 3% и 3-ий

- 7% годовых.

Ответы к заданиям

Номер задания	Вариант 1	Вариант 2
1	А	А
2	55324,53	85131,97

### Задача 5

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 простой процент.

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.

### Задача 6

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 1 000 000

рублей. Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

- 1 - под 10% годовых с ежеквартальным начислением процентов,
- 2 - под 10,5% годовых с полугодовым начислением процентов,
- 3 - под 9,5% годовых с ежемесячным начислением процентов.

Определить наиболее выгодный вариант кредитования.

Какую сумму сэкономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?

Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

### Задача 7

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 4 000 000 руб. на 20 лет под простой процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

### Задача 2

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 800 000 рублей. Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

- 1 - под 11% годовых с ежеквартальным начислением процентов,
- 2 - под 12% годовых с полугодовым начислением процентов,
- 2 - под 10% годовых с ежемесячным начислением процентов.
- 3 Определить наиболее выгодный вариант кредитования.
- 4 Какую сумму сэкономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?
- 5 Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.
- 6 Ответы к заданиям

Номер задания	Вариант 1	Вариант 2
1	375000	1200000
2	3	3
	44583,33	51666,67

#### **4. Оценочные средства для промежуточной аттестации**

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине СГЦ.06 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

##### **Вопросы к зачёту**

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. SWOT–анализ как один из способов принятия решений
3. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет
4. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
5. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
6. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах
7. Плата за кредит: из чего складывается. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах
8. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор.
9. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности
10. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.
11. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Правила безопасного поведения при пользовании банкоматов
12. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования
14. Страхование в повседневной жизни
15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков
16. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель
17. Накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают.
18. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане
19. Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ.
20. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.

21. Виды налогов для физических лиц
22. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты
23. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды
24. Основные понятия: бизнес, стартап, венчурист
25. Основные понятия: идея, планирование рабочего времени

### **Критерии оценки**

#### **«Зачтено»**

Не влияют на оценку незначительные неточности и частичная неполнота ответа при условии, что в процессе беседы преподавателя со студентом последний самостоятельно делает необходимые уточнения и дополнения.

**«Незачтено»** ставится, если в ответе допущены значительные ошибки, или в нем не раскрыты некоторые существенные аспекты содержания, или студент не смог показать необходимые умения.