

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Богданова Марина Алексеевна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 20.11.2025 15:07:05  
Уникальный программный ключ:  
fb4a5c908980377fa57870646a0fb9474274f1b1

Частное профессиональное образовательное учреждение  
«Новый колледж современного образования»



УТВЕРЖДАЮ

Директор ЧПОУ «НКСО»

М.А. Богданова

«13» мая 2024 г.

**Комплект контрольно-оценочных средств  
для проведения промежуточной аттестации  
в рамках программы подготовки специалистов среднего звена  
специальности среднего профессионального образования  
44.02.02 Преподавание в начальных классах  
по учебной дисциплине  
СГЦ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Ставрополь, 2024

## 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.05 Основы финансовой грамотности.

В результате освоения учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 44.02.02 Преподавание в начальных классах 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*

<i>Результаты обучения (объекты оценивания)</i>	<i>Основные показатели оценки результатов</i>	<i>Тип задания</i>
<b>уметь:</b>		
управлять личными	адекватность, оптимальность	Индивидуальный и

финансами, составлять личный бюджет;	выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	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	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.

	инструкций, регламентов, рациональность действий	
<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 задач	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и	Использование различных источников, включая электронные ресурсы, медиаресурсы, Интернет-ресурсы, периодические издания	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение

информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	по специальности для решения профессиональных задач	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.05 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

#### КОМПЛЕКТ ТЕСТОВ

##### Тест 1

**1. К доходам семьи НЕ относятся**

- а. Зарплата
- б. Проценты по кредиту
- в. Пособие по уходу за ребёнком
- г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

**2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?**

- а. Зарплаты
- б. Доходов от предпринимательской деятельности
- в. Социальных выплат
- г. Доходов от собственности

**3. Переменная зарплата**

- а. Не зависит от результата вашей работы
- б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы

в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная

- г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс

**4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:**

- а. Роста производительности труда
- б. Роста безработицы
- в. Роста спроса на продукцию фирмы
- г. Вредных условий труда

**5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?**

- а. Доход от сдачи жилья в аренду
- б. Пенсия
- в. Выходное пособие при увольнении
- г. Социальное пособие на второго ребёнка

**6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?**

- а. Зарплата
- б. Пенсия
- в. Пособие по инвалидности
- г. Доход от сдачи жилья в аренду

**7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:**

- а. Профсоюзе
- б. Федеральной службе занятости
- в. Государственной инспекции труда
- г. Полиции

**8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?**

- а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии
- б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью

в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс

г. Экономический кризис

**Выбрать все подходящие ответы**

**1. На пособие по безработице имеют право:**

а. Студент очного отделения

б. Призывник армии

в. Сантехник, работающий в жэке

г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»

д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана

е. Крановщица, уволенная по сокращению штата

ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна

з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город

и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

**2. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?**

а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты

б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью

в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра

г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры

д. Повышение НДФЛ

е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды

ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры

з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации

и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

**2. Заполни пропуски:**

Произошло значительное изменение источников доходов населения, что привело к снижению \_\_\_\_\_ в исчислении денежных доходов в силу объективного увеличения доходов \_\_\_\_\_.

Особенно существенным было увеличение доходов \_\_\_\_\_.

Последние возросли с \_\_\_\_\_ в 1970 г. до \_\_\_\_\_ в 2017 г. Доходы \_\_\_\_\_ значительно выросли на первом этапе реформ, с 2001 г. их рост относительно стабилизировался. Доля социальных выплат (трансфертов) в последние годы несколько \_\_\_\_\_.

Процесс позволивший увеличить доходы от собственности называется \_\_\_\_\_.

## Тест 2

**1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?**

а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование

б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия

в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам

г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

**2. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?**

а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания

б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное

- в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж
- г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

**3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?**

- а. Замена покупки арендой
- б. Следование рекомендациям продавца
- в. Экономичные упаковки
- г. Отдельный кошелек для импульсивных покупок

**4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?**

- а. Импульсивные покупки
- б. Разделение затрат с друзьями и родственниками
- в. Покупка б/у вещей
- г. Составление списка покупок перед походом в магазин

**Задача 1.** Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы напечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

**а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).**

**б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?**

**Задача 2.** Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

**а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.**

**б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?**

**Тема 1.3. Семейный бюджет.**

**1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:**

- а) 1 месяц
- б) 1 год
- в) 1 неделя

**2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:**

- а) финансы семьи
- б) доход семьи
- в) заработок семьи

**3. План доходов и расходов семьи – это пример:**

- а) семейных потребностей
- б) семейных накоплений
- в) семейного бюджета

**4. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:**

- а. Доходы превышают расходы
- б. Расходы превышают доходы
- в. Сбережения превышают расходы
- г. Расходы превышают сбережения

**5. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов? а.**

Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно

- б. Дорого, средне, дешево

- в. Сегодня, завтра, никогда
- г. Необходимо, нужно, хотим

**6. Восполнить дефицит бюджета...**

- а. ...всегда выгоднее с помощью кредита
- б. ...всегда выгоднее из сбережений
- в. ...обычно выгоднее с помощью кредита
- г. ...обычно выгоднее из сбережений

**7. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?**

- а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам
- б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов
- в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов
- г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

**8. У вас хронический дефицит бюджета, если:**

- а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку
- б. Вы редко откладываете деньги на будущее
- в. Все ваши друзья вам должны
- г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

**9. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?**

- а. Начать экономить на бензине
- б. Получить кредит
- в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент
- г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

**10. Какие траты семьи не являются первостепенными:**

- а) продукты питания
- б) коммунальные платежи
- в) поездка в экзотическую страну

**11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:**

- а) жизнь по принципу «доход и расход»
- б) экономия на продуктах питания
- в) отказ от дорогих покупок

**12. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:**

- а) транспортные расходы
- б) расходы на питание
- в) приобретение предметов роскоши

**13. Выберите правильное высказывание:**

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному члену семьи.
- в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.

**14. Выберите правильное высказывание:**

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.
- в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

### Тест 3

#### 1. Нормой сбережения называется

- а. Разница между доходами и расходами
- б. Отношение доходов к расходам
- в. Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям
- г. Доля доходов, которую семья откладывает на будущее

#### 2. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?

- а. Она растёт со временем
- б. Она падает со временем
- в. Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей семьи
- г. Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию

#### 3. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были

- а. Конкретными
- б. Труднодостижимыми
- в. Как можно более общими
- г. Доступными при имеющихся на текущий момент средствах

#### 4. Что такое замкнутый круг расходов семьи?

- а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить
- б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу
- в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета
- г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу

#### Открытые вопросы

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

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 по предложенному образцу:

## Учет доходов и расходов

ДАТА	КАТЕГОРИЯ	СУММА	ОСТАТОК	ДОХОД (РУБ.)		ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ (РУБ.)	
<b>СЕНТЯБРЬ</b>			<b>22 000,00</b> Р	Зарплата	60 000,00 Р	ЖКХ	4 000,00 Р
2016-09-01			<b>22 000,00</b> Р	Пособие	15 000,00 Р	Ипотека	16 000,00 Р
2016-09-02	Магазин	839,00 Р	<b>21 161,00</b> Р			Секция	3 000,00 Р
2016-09-03			<b>21 161,00</b> Р			Карманные деньги	4 000,00 Р
2016-09-04	Магазин	1 598,00 Р	<b>19 563,00</b> Р			Автомобиль	5 000,00 Р
2016-09-05			<b>19 563,00</b> Р			Откладываем на пенсию	1 000,00 Р
2016-09-06			<b>19 563,00</b> Р			ЦЕЛЬ: откладываем на отпуск	10 000,00 Р
2016-09-07	Магазин	589,00 Р	<b>18 974,00</b> Р				
2016-09-08			<b>18 974,00</b> Р				
2016-09-09	Магазин	5 823,00 Р	<b>13 151,00</b> Р			Сбережения	10 000,00 Р

2016-09-10	Кино	1 000,00 ₽	12 151,00 ₽
2016-09-11			12 151,00 ₽
2016-09-12			12 151,00 ₽
2016-09-13	Аптека	587,00 ₽	11 564,00 ₽
2016-09-14			11 564,00 ₽
2016-09-15			11 564,00 ₽
2016-09-16	Магазин	2 543,00 ₽	9 021,00 ₽
2016-09-17			9 021,00 ₽
2016-09-18			9 021,00 ₽
2016-09-19	Магазин	449,00 ₽	8 572,00 ₽
2016-09-20			8 572,00 ₽
2016-09-21			8 572,00 ₽
2016-09-22			8 572,00 ₽
2016-09-23	Магазин	4 873,00 ₽	3 699,00 ₽
2016-09-24	Парк развлечен ий	2 400,00 ₽	1 299,00 ₽
2016-09-25			1 299,00 ₽
2016-09-26			1 299,00 ₽
2016-09-27			1 299,00 ₽
2016-09-28			1 299,00 ₽
2016-09-29	Магазин	2 276,00 ₽	-977,00 ₽
2016-09-30			-977,00 ₽
2016-10-01			-977,00 ₽
<b>Итого</b>		22 977,00 ₽	-977,00 ₽

<b>Итого</b>	<b>75 000,00 ₽</b>
--------------	----------------------------

<b>Итого</b>	<b>53 000,00 ₽</b>
--------------	------------------------

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

#### Тест 4

**1. Какой из перечисленных способов вложения семейных средств самый рискованный?**

- а. Сберегательный вклад
- б. ПИФ
- в. Полис страхования жизни
- г. Комбинированный инструмент (вклад + ПИФ)

**2. Что лучше: сберегательные вклады или ПИФы?**

- а. Вклады, потому что они надёжнее
- б. Вклады, потому что они доходнее
- в. ПИФы, потому что они доходнее
- г. Нет правильного ответа

**3. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?**

- а. Состоит из паёв
- б. Его средства инвестируются с помощью управляющей компании (УК)

- в. Не является оптимальным инструментом сбережения, когда экономическая и политическая обстановка в стране нестабильна
- г. Не может иметь отрицательную доходность

**4. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?**

- а. Состоит из паёв
- б. Приносит фиксированный доход
- в. Открывает доступ к рынкам акций и облигаций для простых граждан без специальных знаний в экономике и финансах
- г. Может иметь доходность ниже уровня инфляции

**Открытые вопросы**

1. Почему наличные деньги не являются эффективным средством сбережения семейных средств?
2. Что такое инфляция и почему она представляет угрозу для ваших сбережений? Как от неё можно защититься?

**Задачи**

1. Вы получили в наследство от бабушки 200 тыс. руб. и хотите сберечь их. Каков будет ваш доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?
  - а. Вы храните деньги в сейфе в течение 3 лет
  - б. Вы кладёте деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых
  - в. Вы кладёте деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых
  - г. Вы покупаете паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй – 3, а в третий год – минус 2 %
2. Ваша сестра продала машину и думает, как распорядиться полученными 300 тыс. руб. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?
  - а. Она хранит деньги в сейфе в течение 2 лет
  - б. Она кладёт деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых
  - в. Она кладёт деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых
  - г. Она покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй – 19 %

**Тест 5**

**1. В чем заключается суть понятия «валюта»?**

- а) Грошови единицы иностранных государств
- б) Денежная единица страны
- в) Денежные единицы как собственные, так и иностранные, а также кредитные и платежные документы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, которые применяются в международных расчетах
- г) Векселя, чеки, кредитные карточки

**2. Какая валюта называется конвертируемой?**

- а) Валюта, которая имеет постоянный официальный курс
- б) Валюта, свободно обменивается на деньги других стран
- в) Валюта, которая действует на территории группы стран
- г) Денежная единица, которую можно обменять на иностранную валюту при выезде за границу

**3. Что такое «замкнутая» валюта?**

- а) Валюта, свободно обменивается на деньги других стран
- б) Валюта, в которой отсутствует золотой эквивалент

- в) Валюта, которая действует на территории одной страны или группы стран
- г) Валюта, операции с которой ограничены на территории определенной страны

**4. Что такое «валютный курс»?**

- а) Цена денежной единицы одной страны, выражается в денежной единице другой страны
- б) Официальный обменный курс валюты
- в) Возможность свободного обмена валюты на деньги другой страны
- г) равновеликие соотношения двух денежных единиц

**5. Что называется «валютным рынком»?**

- а) Национальные и международные банки, а также биржи, через которые осуществляется покупка, продажа и обмен иностранной валюты
- б) Согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов
- в) Совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков
- г) Межбанковский рынок по купле-продаже валюты

**6. Как определяется стоимость свободно конвертируемой валюты?**

- а) По официальному курсу
- б) По покупательной способности
- в) Товарным наполнением
- г) По спросу и предложению на валюту

**7. Плавающие валютные курсы — это:**

- а) Рыночные курсы, складывающиеся под воздействием спроса и предложения
- б) Обменные наличные курсы
- в) Курсы, используемых при осуществлении международных расчетов
- г) Официально зарегистрированные курсы

**8. Конвертируемость валюты означает:**

- а) свободный (без ограничений) обмен данной валюты на другие валюты;
- б) возможность одной валюты обмениваться на другую;
- в) возможность использования валюты в международных расчётах.

**9. Номинальный валютный курс – это:**

- а) относительная цена валют двух стран;
- б) относительная цена товаров двух стран;
- в) курс, устанавливаемый коммерческими банками.

**10. Кросс-курс – это:**

- а) курс обмена между несколькими валютами;
- б) курс обмена между валютами, определяемый без участия доллара США;
- в) курс обмена между двумя валютами, который определяется через их соотношение к третьей валюте.

**11. Как называется котировка, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте?**

- а) косвенная котировка
- б) обратная котировка
- в) прямая котировка.

**12. На сегодняшний день рынок ФОКЕХ обслуживает:**

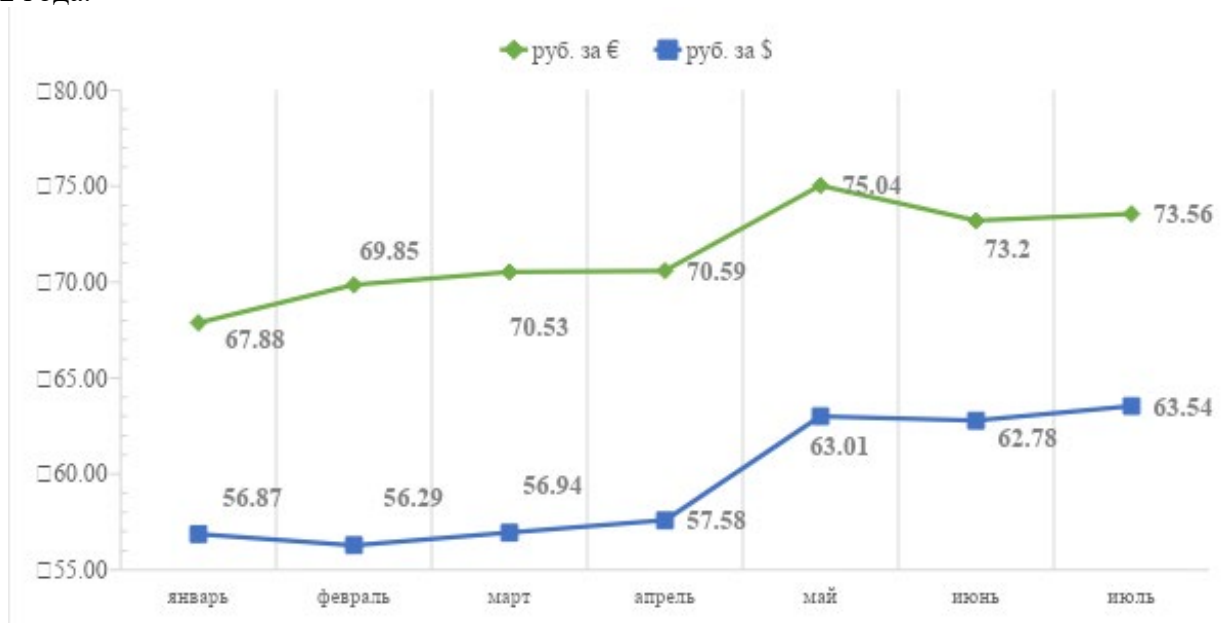
- а) внешнюю торговлю
- б) международное движение капиталов
- в) спекулятивные операции с валютой
- г) все ответы верны

**13. Если Россия выражает курс своей национальной валюты (рубля) в иностранной валюте (например, в фунтах стерлингов), то это:**

- а) прямая котировка;
- б) косвенная котировка;
- в) котировка по кросс-курсу.

**Задача.**

1. На графике представлена динамика курсов доллара и евро к рублю в январе-июле 2022 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 2018 года.

### Тест 6

**1. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата 40 тыс. руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:**

- а. Вы получаете на руки 48 800 руб. и из них должны 14 000 перевести государству
- б. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 14 000 перевести государству
- в. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 8 800 руб. перевести в ПФР

**г. Вы получаете на руки 34 800 руб. и из них ничего не должны государству**

**2. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата – 20 000 руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:**

- а. Вы получаете на руки 24 400 руб., и из них должны 7000 перевести государству
- б. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них должны 4400 перевести в ПФР
- в. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них ничего не должны государству
- г. Вы получаете на руки 13 000 руб. и из них ничего не должны государству

**3. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам зарплату «всерую»?**

- а. Он лишает вас пенсионных накоплений
- б. Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
- в. Он может платить вам меньше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
- г. Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

**4. Государственные пенсии не могут быть высокими в будущем, потому что:**

- а. Пенсии облагаются подоходным налогом
- б. Продолжительность жизни стариков снижается
- в. Люди не хотят делать дополнительные накопления в НПФ, банках и ПИФах
- г. На одного пенсионера приходится всё меньше и меньше работающих граждан

**5. Что из перечисленного вы НЕ можете направить в НПФ?**

- а. Часть своей зарплаты после уплаты налогов
- б. Средства со своего лицевого счета в ПФР
- в. Средства от продажи квартиры, полученной в наследство
- г. Средства материнского капитала

**6. На всё из перечисленного надо обратить внимание при выборе НПФ, кроме...**

- а. Является ли он государственным
- б. Победил ли он инфляцию
- в. Рейтинга надежности
- г. Размера комиссии

**Тест 7**

**1. Что такое Агентство по страхованию вкладов?**

- а. Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний
- б. Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
- в. Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения
- г. Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы

**2. Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?**

- а. Осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний
- б. Отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
- в. Выдаёт страховую выплату в день обращения
- г. Обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы

**3. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?**

- а. Счета физлиц — предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности
- б. Вклады физических лиц в иностранных банках за границей
- в. Вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей
- г. Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках

**4. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?**

- а. Текущие счета физических лиц в российских банках
- б. Сбережения физических лиц в виде драгоценных металлов в российских банках
- в. Паи ПИФов, приобретённые в российских банках
- г. Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках

**5. Почему не стоит брать кредит в торговых сетях?**

- а. Там высок риск мошенничества
- б. Ставки там выше, чем в банках
- в. Ставки там выше, чем в микрофинансовых организациях
- г. Вы не сможете воспользоваться купленной вещью, пока не погасите кредит

**6. Кто берёт кредиты в микрофинансовых организациях?**

- а. Люди с высоким уровнем дохода
- б. Только юридические лица
- в. Люди, скопившие на первоначальный взнос
- г. Люди, которым отказали в кредите во всех других местах

**7. Когда кредит может помочь семье сэкономить?**

- а. Когда семья выбирает – снимать квартиру или взять ипотеку

- б. Когда семья берёт деньги в кредит, чтобы перевести их в Пенсионный фонд
- в. Когда эффективная ставка не превышает рекламируемую ставку
- г. Когда семья берёт кредит в МФО на покупку автомобиля

**8. Когда стоит рефинансировать кредит?**

- а. Когда у семьи нет денег на уплату ежемесячных взносов
- б. Когда ставки по аналогичным кредитам упали
- в. Когда нужен ещё один кредит
- г. Когда вы получили наследство и можете погасить кредит досрочно

**9. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?**

- а. Низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки
- б. Низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита
- в. Неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами
- г. Если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве

**10. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?**

- а. Сумма кредита
- б. Срок кредита
- в. Величина процентной ставки
- г. Размер ежемесячного взноса

**Задачи 1.** Аристарх Платонович – соучредитель фирмы ООО «Ивановские фрикадельки». У него есть следующие сбережения:

- вклад на 1 млн руб. в банке «Рассвет»
- вклад на 300 тыс. руб. в банке «Русский витязь»
- паи ПИФа, купленные в банке «Русский витязь» за 120 тыс. руб. , которые теперь стоят 180 тыс. руб.
- текущий счёт его фирмы (ООО «Ивановские фрикадельки») в банке «Русский витязь» с балансом 450 тыс. руб.

– сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Забота» на 80 тыс. руб. – пополняемый вклад в филиале банка «Забота» в Болгарии на 100 тыс. руб. Какое возмещение сможет получить Аристарх Платонович через ССВ, если все 3 банка разорятся?

2. Виолетта Эдмундовна – учительница литературы, а её муж Модест Карлович – нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

- вклад на 550 тыс. руб. в банке «Рассвет» на имя Модеста Карловича
- вклад на 600 тыс. руб. в филиале банка «Рассвет» в другом городе на имя Модеста Карловича
- вклад в долларах США (эквивалент 200 тыс. руб. ) в банке «Рассвет» на имя Виолетты Эдмундовны
- текущий личный счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 310 тыс. руб.

– текущий счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 140 тыс. руб. , который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги

- паи ПИФа, купленные Модестом Карловичем в банке «Забота» за 120 тыс. руб. , которые теперь стоят 50 тыс. руб.

Какое возмещение сможет получить семья Виолетты Эдмундовны и Модеста Карловича через ССВ, если все 3 банка разорятся?

## Тест 8

**1. Обстоятельство непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, это:**

- а) форс-минор;
- б) естественная ситуация;
- в) рядовая ситуация;
- г) форс-мажор.

**2. Куда следует обратиться за получением сертификата на материнский капитал?**

- а) в Фонд социального страхования РФ;
- в) в Пенсионный фонд РФ;
- г) в частную страховую компанию;
- д) в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

**3. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни?**

- а) из Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- б) из Пенсионного фонда РФ;
- в) из Фонда социального страхования;
- г) из страхового фонда предприятия.

**4. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:**

- а) в центре занятости населения по месту жительства;
- б) в отделении Пенсионного фонда по месту жительства;
- в) в отделении Фонда социального страхования РФ по месту жительства;
- г) в Министерстве труда и социальной защиты РФ.

**5. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов, представляет собой:**

- а) страховой договор;
- б) страховая премия;
- в) страховой случай;
- г) страхование.

**6. Обязательное медицинское страхование (ОМС) в случае заболевания распространяется:**

- а) на всех граждан России со дня их рождения;
- б) на граждан России, достигших 14 лет;
- в) на всех людей, проживающих в России, в том числе и нерезидентов РФ;
- г) на всех жителей страны, достигших 18 лет.

**7. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств – это:**

- а) финансовые убытки;
- б) финансовые отношения;
- в) финансовые риски;
- г) финансовое мошенничество.

Риски в мире денег

**8. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения – это:**

- а) административный проступок;
- б) финансовое мошенничество;
- в) финансовые риски;
- г) особые жизненные ситуации.

**Задания с кратким ответом (по 2 балла за каждый правильный ответ)**

**1. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям?**

- а) рождение ребёнка;
- б) повышение в должности на работе;
- в) потеря работы не по своей инициативе;

- г) смерть любимого животного;
- д) долгая болезнь;
- е) пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо денежные проблемы;
- ж) запланированный переезд в другой город.

**2. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал?**

- а) на покупку детской одежды и обуви;
- б) на покупку автомобиля;
- в) на улучшение жилищных условий;
- г) на оплату расходов при получении ребёнком платного образования;
- д) на увеличение пенсии матери;
- е) на покупку бытовой техники.

**Задания с развёрнутым ответом (по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)**

1. Как можно минимизировать финансовые потери в случае стихийных бедствий, а также пожара, протечки труб и т. д.?
2. В чём различие между государственным и коммерческим страхованием?
3. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?
4. Как распознать финансовую пирамиду?

**Практические задачи (по 4 балла за каждую правильно выполненную задачу)**

1. 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?
2. Представим, что родители решили застраховать квартиру, в которой вы проживаете. Какие действия необходимо для этого совершить?

3. 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 ми ре денег

4. 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?

**Тест 9**

**1. То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что**

- а. Предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
- б. Индивидуальные предприниматели платят больше налогов
- в. В случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание
- г. Индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

**2. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?**

- а. Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
- б. Упрощённый порядок ведения бухгалтерии

- в. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам
- г. Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

**3. Выберите верное утверждение:**

- а. Упрощённая система налогообложения (УСН), при которой объектом налогообложения является прибыль, всегда является наиболее выгодной, поскольку прибыль меньше доходов
- б. УСН, при которой объектом налогообложения являются доходы, всегда является наиболее выгодной, поскольку ставка налога в этом случае составляет всего 6 %
- в. Если доходы компании значительно превосходят расходы (в 2–3 раза), то режим УСН, при котором объектом налогообложения являются доходы, более предпочтителен
- г. Единый налог на вменённый доход может использовать любая компания, в которой рассчитывается физический показатель, такой как количество работников или площадь торгового зала

**4. Что из нижеперечисленного НЕ может являться конкурентным преимуществом компании?**

- а. Более низкие цены
- б. Более высокие затраты
- в. Уникальность товара или услуги
- г. Более квалифицированный персонал

**5. Выберите верное утверждение:**

- а. Покупка владельцем компании автомобиля для своей жены является примером инвестиций
- б. Открытие филиалов в других городах является примером инвестиций
- в. Зарплата сотрудников компании является примером инвестиций
- г. Высокие инвестиции всегда являются конкурентным преимуществом компании

**6. Выберите верное утверждение**

- а. Повышение квалификации сотрудников является примером инвестиций
- б. Распределение прибыли между владельцами компании является примером инвестиций
- в. Каждая компания должна стремиться максимально увеличивать инвестиции, поскольку они всегда приводят к росту прибыли
- г. Целью любой компании является рост инвестиций

**Тест 10**

**1. Когда возникло страхование?**

- а) очень давно, ещё до нашей эры
- б) в прошлом веке

**2. Что такое страхование?**

- а) сбор денег с населения для пополнения бюджета
- б) отношения страховщика и страхователя по защите имущественных интересов страхователя и застрахованного
- в) разновидность банковских операций

**3. Что является материальным выражением цены страховой услуги?**

- а) страховая сумма
- б) страховой взнос

**4. Кто такой страховщик?**

- а) человек, который собирает страховые взносы
- б) специальный правительственный орган
- в) юридическое лицо, имеющее государственную лицензию

**5. Основная цель страховой деятельности состоит**

- а) в зарабатывании денег
- б) в перераспределении денег
- в) в продаже услуг по страховой защите
- г) в удовлетворении общественной потребности в защите

**6. Возможно ли страхование без риска?**

- а) да
- б) нет

**7. Что является страховым риском?**

- а) вероятное наступление какого-либо неблагоприятного события
- б) безусловное наступление ожидаемого неблагоприятного события

**8. Велика ли роль страхования в российской экономике?**

- а) да
- б) нет
- в) пока невелика, но эта роль постоянно возрастает

**9. Страхование имущества помогает человеку...**

- а) разбогатеть
- б) сохранить деньги
- в) сохранить имущество
- г) сохранить здоровье

**10. Что получает общество от страховой деятельности?**

- а) увеличение доходов
- б) ускорение развития
- в) снижение расходов
- г) отвлечение денежных средств из других сфер

**11. Может ли страхование обеспечить полную защиту человека?**

- а) да
- б) нет

**12. Являются ли страховые резервы собственностью страховщика?**

- а) да
- б) нет

**13. В какой форме материализуется страховая защита?**

- а) в форме страхового взноса
- б) в форме страховой выплаты
- в) в форме страховой суммы

**14. Имеет ли страховщик право распоряжаться страховыми резервами, сформированными из страховых взносов своих страхователей?**

- а) да
- б) нет

**15. При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:**

- а. Государственная организация
- б. Страховая компания
- в. Медицинское учреждение
- г. Больной, имеющий на руках полис обязательного медицинского страхования

**16. При обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховые взносы платит:**

- а. Государство
- б. Работники
- в. Работодатели
- г. Население

**Задание с развернутым ответом:**

**Жизненная ситуация**

Опаздывая на встречу с друзьями, вы забыли закрыть кран в ванной. Родители в это время находились на даче, и в квартире не было никого, кроме кота. Когда через несколько часов вы вернулись домой, то обнаружили там настоящий потоп: пол и ковёр были безнадежно испорчены, комнатные тапочки пустились в свободное плавание, а кот,

забравшись на высокий шкаф, жалобно мяукал. Но ещё жалобнее причитала соседка с нижнего этажа. Оказывается, вода из вашей ванны протекла в её квартиру, испортив стены и потолок. А ведь соседка месяц назад сделала ремонт и теперь требует возмещения ущерба. Да и ремонт вашей собственной квартиры после потопа потребует большой суммы денег, а у вас её нет.

А) Сталкивались ли вы и/или ваши родители с похожими случаями?

Б) О каких рисках здесь идёт речь? Какие существуют способы страховой защиты от подобных рисков?

В) Пользуются ли ваши родители какими-либо видами страхования от этих рисков?

Г) Найдите в Интернете сайты страховых компаний, действующих в вашем городе. Сравните условия страхования подобных рисков, предлагаемые разными страховщиками. Выберите условия, оптимальные для вашей семьи.

Д) Попробуйте определить, является ли данный страховщик надёжным.

### Практическое задание

1. Составить личный финансовый план

2. 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	

### Критерии оценивания

Работа оценивается *отметкой «5»*, если работа выполнена полностью; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

*Отметка «4»* ставится в следующих случаях: работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки); допущены одна ошибка или есть два – три недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).

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

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

### Критерии оценивания

Работа оценивается *отметкой «5»*, если: работа выполнена полностью; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

*Отметка «4»* ставится в следующих случаях: работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки); допущены одна ошибка или есть два – три

недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).

**Отметка «3»** ставится, если: допущено более одной ошибки или более двух – трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.

**Отметка «2»** ставится, если: допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

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

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине СГЦ.05 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.

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