

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования «Саратовский государственный технический
университет имени Гагарина Ю.А.»

Профессионально-педагогический колледж



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения промежуточной аттестации по дисциплине
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
специальность
08.02.15 ИНФОРМАЦИОННОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Рассмотрено на заседании цикловой методической
комиссии Технических специальностей
Председатель ЦМК _____ Е.Э. Воеводина

Саратов 2024

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) разработан на основе рабочей программы дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве, утверждённого приказом Министерства Просвещения РФ от 13.07.2023 г. № 531, примерной рабочей программой учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности » для профессиональных образовательных организаций, утвержденной протоколом ФГБОУ ДПО ИРПО № 22 от 29 октября 2024 года.

Разработчик:

Вавилова Э.В.- преподаватель ППК СГТУ имени Гагарина Ю.А.

Оглавление

Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств	4
1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке	4
2. Оценка освоения учебной дисциплины	8
2.1. Формы и методы оценивания.	8
2.2. Типовые задания для оценки освоения дисциплины.....	8
2.3. Контрольно оценочные материалы для промежуточной аттестации по учебной дисциплине	12

Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

Результатом освоения дисциплины является освоение обучающимся материала СГ.05 «Основы финансовой грамотности» в объёме, предусмотренном учебным планом специальности 08.02.15 «Информационное моделирование в строительстве» и рабочей программой по дисциплине, а также формирование общих компетенций в процессе освоения ППССЗ в целом.

Формой аттестации по дисциплине является дифференцированный зачет.

1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

1.1. В результате контроля и оценки по дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих общих и профессиональных компетенций:

Таблица 1

Общие и профессиональные компетенции	Показатели оценки результата
ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Умения: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) Знания: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 2 Использовать современные средства поиска, анализа и	Умения: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию;

интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.</p> <p>Знания: номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.</p>
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	<p>Умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования</p> <p>Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты</p>
ОК 6 Проявлять гражданско-патриотическую позицию,	<p>Умения: описывать значимость своей профессии (специальности); применять стандарты антикоррупционного поведения</p> <p>Знания: особенности социального и культурного</p>

<p>демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения</p>	<p>контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений</p> <p>Знания: сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по профессии (специальности); стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения</p>
<p>ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p>	<p>Умения: понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия(текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p> <p>Знания: правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности</p>

1.2. «уметь – знать»

Уметь:	
У-1	- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
У-2	- рационально планировать свои доходы и расходы;
У-3	- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, гражданина;

У-4	- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
У-5	- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
У-6	- определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
У-7	- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
У-8	- составлять обоснование бизнес-идеи;
У-9	- применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений
Знать:	
З-1	- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
З-2	- устройство банковской системы,
З-3	- основные виды банков и их операций;
З-4	- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
З-5	- схемы кредитования физических лиц;
З-6	- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
З-7	- признаки финансового мошенничества;
З-8	- основные виды ценных бумаг и их доходность;
З-9	- формирование инвестиционного портфеля;
З-10	- классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
З-11	- виды страхования;
З-12	- виды пенсий, способы увеличения пенсий

1.3. Матрица компетенций

Элементы КОС	Проверяемые общие и профессиональные компетенции					
	ОК 1	ОК 2	ОК 3	ОК 5	ОК 9	ПК 1.3
ПЗ 1	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	+
ПЗ 2	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	+
ПЗ 3	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	+
ПЗ 4	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	
ПЗ 5	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	
ПЗ 6	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	<u>+</u>	

2. Оценка освоения учебной дисциплины:

2.1. Формы и методы оценивания

Основной целью оценки дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности» является оценка умений и знаний. Оценка осуществляется с использованием следующих форм и методов контроля: практические задания, опросы

2.2. Типовые задания для оценки освоения дисциплины.

Задание 1. Тема: Основные виды банковских операций: кредит

Практическое задание: Расчет кредитов с использованием финансовых функций ПО Excel

Проверяемые результаты обучения:

У-1,4,5; 3-1,2,3,4,5. Текущий контроль

Задание.

- 1. Создать таблицу в MS Excel.
 - 2. Рассчитать ежемесячные выплаты по аннуитетному кредиту и с досрочным погашением
- Клиент банка берет в нем кредит в размере 150 000 руб. под 23% годовых. Определить сумму, которую он должен вернуть банку, если кредит взят на 12 месяцев, а также при досрочном погашении через 10 месяцев

Решение

Простой кредитный калькулятор				
	Сумма кредита	150 000,00 р.		
	Годовая ставка	23,0%		
	Срок кредита (мес)	12		
	Сумма ежемес. выплат	-14 111,45		
	Общая сумма выплат	-169 337,38		
	Переплата	-19 337,38		
Период	Выплата кредита	Выплата процентов		
1	-11 236,45 р.	-2 875,00 р.	-14 111,45 р.	138 763,55 р. 2
	-11 451,81 р.	-2 659,63 р.	-14 111,45 р.	127 311,74 р. 3
	-11 671,31 р.	-2 440,14 р.	-14 111,45 р.	115 640,43 р. 4
	-11 895,01 р.	-2 216,44 р.	-14 111,45 р.	103 745,43 р. 5
	-12 122,99 р.	-1 988,45 р.	-14 111,45 р.	91 622,43 р. 6
	-12 355,35 р.	-1 756,10 р.	-14 111,45 р.	79 267,08 р. 7
	-12 592,16 р.	-1 519,29 р.	-14 111,45 р.	66 674,92 р. 8
	-12 833,51 р.	-1 277,94 р.	-14 111,45 р.	53 841,40 р. 9
	-13 079,49 р.	-1 031,96 р.	-14 111,45 р.	40 761,92 р.
10	-13 330,18 р.	-781,27 р.	-14 111,45 р.	27 431,74 р. 11
	-13 585,67 р.	-525,77 р.	-14 111,45 р.	13 846,07 р. 12
	-13 846,07 р.	-265,38 р.	-14 111,45 р.	0,00 р.

Кредит с досрочным погашением (уменьшение)					
Сумма кредита	150 000,00 р.				
Годовая ставка	23%				
Срок	10				
Планируемая выплата	-16 626,25 р.				
1	-16 626,25 р.	-2 875,00 р.	-13 751,25 р.	=B16-C16	136
2	-16 626,25 р.	-2 611,43 р.	-14 014,82 р.		122
3	-16 626,25 р.	-2 342,82 р.	-14 283,44 р.		107
4	-16 626,25 р.	-2 069,05 р.	-14 557,20 р.	-300 000,00 р.	806,71 р. 5
	210 566,67 р.	3 959,96 р.	206 606,71 р.		0,00 р.
6	0,00 р.	0,00 р.	0,00 р.		0,00 р.
7	0,00 р.	0,00 р.	0,00 р.		0,00 р.
8	0,00 р.	0,00 р.	0,00 р.		0,00 р.
9	0,00 р.	0,00 р.	0,00 р.		0,00 р.
10	0,00 р.	0,00 р.	0,00 р.		0,00 р.
11	0,00 р.	0,00 р.	0,00 р.		0,00 р.
12	0,00 р.	0,00 р.	0,00 р.		0,00 р.

Критерии оценки:

Оценка «**отлично**» выставляется, если задание выполнено полностью самостоятельно и полностью соответствует поставленной задаче или образцу.

Оценка «**хорошо**» выставляется, если задание выполнено полностью самостоятельно и полностью соответствует поставленной задаче или образцу., но при этом допущены незначительные неточности, устраненные без помощи преподавателя.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется, если задание выполнено не в полном объеме или не полностью соответствует поставленной задаче или образцу, при этом могут быть допущены незначительные неточности, устраненные с помощью преподавателя.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется, если задание не выполнено и полностью не соответствует поставленной задаче или образцу, допущены существенные неточности, которые обучающийся не может устранить.

Задание 2. Тема: «Виды налоговых вычетов, применяемых при расчете НДФЛ»

Практическое занятие: Расчет НДФЛ с доходов, облагаемых по базовой ставке 13%

Проверяемые результаты обучения: У-1,2,3,6; З-1,6.

Текущий контроль

Задание 1

По месту основной работы физическое лицо получает ежемесячно заработную плату в размере 50 000 руб. Имеет льготу Героя Российской Федерации.

Определите налог на доходы физического лица за месяц.

Задание 2

Физическому лицу, имеющему одного несовершеннолетнего ребенка в течение года начислялась заработная плата в размере 48 000 руб., в июле была выплачена премия 15% от зарплаты. Исчислить НДФЛ.

Задание 3

В январе текущего года работнику была начислена зарплата 37 000 руб. Также предприятие оплатило ему талоны на питание на сумму 4 000 руб., и абонемент в бассейн стоимостью 2 000 руб. (подарок).

Задание 4

Семья Гольцевых состоит из трех человек: муж – Гольцев Александр, жена – Гольцева Елена, сын – Гольцев Дмитрий. Гольцевой Е.В. начисляют зарплату в размере 40 000 руб. в месяц, Гольцеву А.С. – 60 000 руб. Гольцев Д.А. – студент дневного отделения вуза 22 лет. Елена заплатила за свое обучение на вечерних курсах английского языка 130 000 руб. за год. Также она заплатила за обучение сына 80 000 руб. Определить НДФЛ.

Решение:

Задание 1

По месту основной работы физическое лицо получает ежемесячно заработную плату в размере 50 000 руб. Имеет льготу Героя Российской Федерации.

Определите налог на доходы физического лица за месяц.

Решение:

Налоговый вычет составляет 500 руб.

$\text{НДФЛ} = (50\,000 - 500) \times 0,13 = 6\,435 \text{ руб.}$

Задание 2

Физическому лицу, имеющему одного несовершеннолетнего ребенка в течение года начислялась заработная плата в размере 48 000 руб., в июле была выплачена премия 15% от зарплаты. Исчислить НДФЛ.

Решение:

Налоговый вычет на ребенка 1 400 руб. Вычет предоставляется до месяца, в котором зарплата сотрудника, исчисленная нарастающим итогом, не достигнет 350 000 рублей.

$\text{Премия} = 48\,000 \times 0,15 = 7\,200 \text{ руб.}$

В июле сумма зарплаты и премии составит = 48 000 + 7 200 = 55 200 руб.

Месяц	Доход нарастающим итогом	Месяц	Доход нарастающим итогом
Январь	48 000	Январь-июль	343 200
Январь- февраль	96 000	Январь-август	391 200
Январь-март	144 000	Январь- сентябрь	439 200
Январь-апрель	192 000	Январь-октябрь	487 200
Январь-май	240 000	Январь-ноябрь	535 200
Январь-июнь	288 000	Январь-декабрь	583200

Превышение лимита в 350 000 руб. произойдет в августе, значит вычет на ребенка будет предоставляться в течение 7 месяцев.

НДФЛ (январь-июнь) = (48 000 – 1 400) x 0,13 = 6 058 руб. x 6 мес. = 36 348 руб.

НДФЛ (июль) = 55 200 x 0,13 = 7 176 руб.

НДФЛ (август-декабрь) = 48 000 x 0,13 = 6 240 руб.

НДФЛ год = 36 348 + 7 176 + 6 240 = 49 764 руб.

Задание 3

В январе текущего года работнику была начислена зарплата 37 000 руб. Также предприятие выдало ему материальную помощь в размере 4 000 руб., и абонемент в бассейн стоимостью 9 000 руб. (подарок).

Решение:

НДФЛ на **подарок** и материальную помощь надо уплачивать только с суммы стоимости, превышающей 4000 рублей. Т.о. материальная помощь не облагается налогом, а подарок облагается в размере 5 000 руб.

НДФЛ = (37 000 + 5 000) x 0,13 = 5 460 руб.

Задание 4.

Семья Гольцевых состоит из трех человек: муж – Гольцев Александр, жена –Гольцева Елена, сын – Гольцев Дмитрий. Гольцевой Е.В. начисляют зарплату в размере 40 000 руб. в месяц, Гольцеву А.С. – 60 000 руб. Гольцев Д.А. – студент дневного отделения вуза 22 лет. Елена заплатила за свое обучение на вечерних курсах английского языка 130 000 руб. за год. Также она заплатила за обучение сына 80 000 руб. Определить НДФЛ.

Решение:

1). Гольцева Е.В.

$350\,000 / 40\,000 = 8$ мес.

НДФЛ (январь-август): $(40\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 5\,018$ р. $\times 8$ мес. = 40 144 р.

НДФЛ (сентябрь-декабрь): $40\,000 \times 0,13 = 5\,200$ р. $\times 4$ мес. = 20 800 р.

Итого: 60 944 р.

Возврат 1: $120\,000 \times 0,13 = 15\,600$ р.

Возврат 2: $50\,000 \times 0,13 = 6\,500$ р.

Итого: 22 100 р.

Критерии оценки задания 1,2,3,4:

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если составлен правильный алгоритм решения задачи, выбраны правильные формулы, получен верный ответ, задача решена рациональным способом, сделаны корректные округления полученных результатов

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если составлен правильный алгоритм решения задачи, выбраны правильные формулы, задача решена рациональным способом, но допущены математические ошибки, не сделаны корректные округления полученных результатов

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если составлен правильный алгоритм решения задачи, выбраны правильные формулы, но задача решена не в полном объеме

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если задача не решена или ответ неверный в связи с тем, что выбраны неправильные формулы для решения

2.3. Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации по учебной дисциплине

Назначение:

Контрольно-оценочные материалы предназначены для контроля и оценки результатов освоения учебной дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности» по специальности 08.02.15 «Информационное моделирование в строительстве», квалификация Техник

Знания:

З-1 - основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;

- 3-2 - устройство банковской системы,
- 3-3 - основные виды банков и их операций;
- 3-4 - сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
- 3-5 - схемы кредитования физических лиц;
- 3-6 - устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- 3-7 - признаки финансового мошенничества;
- 3-8 - основные виды ценных бумаг и их доходность;
- 3-9 - формирование инвестиционного портфеля;
- 3-10 - классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
- 3-11 - виды страхования;
- 3-12 - виды пенсий, способы увеличения пенсий

Умения:

- У-1 - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- У-2 - рационально планировать свои доходы и расходы;
- У-3 - грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве налогоплательщика, страхователя, гражданина;
- У-4 - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
- У-5 - анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- У-6 - определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
- У-7 - выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- У-8 - составлять обоснование бизнес-идеи;
- У-9 - применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений

По дисциплине СГ.06 «Основы финансовой грамотности» по специальности 08.02.15 «Информационное моделирование в строительстве», квалификация Техник предусмотрена следующая форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет. Оценка по дисциплине выставляется при наличии положительных оценок по результатам текущего контроля. В целях уточнения оценки может проводиться тестирование

Перечень тестовых вопросов:

1. Выбрать правильный ответ
 1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
 - а) резервный
 - б) текущий
 - в) инвестиционный
 2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
 - а) потери доверия к банку у населения
 - б) отзыва у банка лицензии
 - в) повышения инфляции
 3. Инфляция:
 - а) повышение заработной платы бюджетникам
 - б) повышение покупательной способности денег
 - в) снижение покупательной способности денег
 4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:
 - а) ипотечный
 - б) потребительский
 - в) целевой
 5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:
 - а) кредитной
 - б) дебетовой с овердрафтом
 - в) дебетовой
 6. Фондовый рынок — это место, где:
 - а) продаются и покупаются строительные материалы
 - б) продаются и покупаются ценные бумаги
 - в) продаются и покупаются продукты питания

7. Биржа — это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) базовая

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная
- в) дополнительная

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) страховая
- б) единовременная
- в) основная

12. Дисконт:

- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка

13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- а) дефолт
- б) коллапс
- в) девальвация

14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам
- б) накоплениям
- в) пассивам

15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- а) простой
- б) средний
- в) сложный

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

- а) ремиссия
- б) комиссия
- в) процент

17. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым

18. 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

19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода

20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит.

Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона — компании S
- б) коммерческому банку
- в) салону связи P

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

- а) не потребуется
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

- а) 101200 рублей
- б) 112000 рублей
- в) 120000 рублей

23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

- а) 180000 рублей
- б) 70000 рублей
- в) 105000 рублей

24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей
- б) 1 400 000 рублей
- в) 700 000 рублей

25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) на полную стоимость кредита

26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) на величину процентной ставки
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
- б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) это для богатых, а у меня нечего страховать

28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода

29. 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:

- а) столько же
- б) больше
- в) меньше

30. 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:

- а) первое
- б) второе
- в) одинаковы

31. Выберите верное продолжение. В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота):

- а) Остается неприкосновенным
- б) Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов
- в) Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки)

32. Выберите, как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

- а) Никогда не сообщать третьим лицам PIN/СVV/СVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка
- б) Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
- в) Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте
- г) Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
- д) Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи

33. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

- а) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш
- б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
- в) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты
- г) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные

34. Выберите способы защиты от интернет-мошенников(несколько вариантов):

- а) Никогда и никому не сообщать пароли
- б) Сообщать пароли только сотрудникам банка
- в) Никогда не делать копий файлов с секретной информацией
- г) Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах)
- д) При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов

35. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для такой карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой

36. Фондовый рынок:

- а) рынок, где продаются и покупаются строительные материалы
- б) рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги
- в) рынок, где продаются и покупаются продукты питания

37. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством?

- а) страховая
- б) единовременная
- в) основная

38. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:

- а) не потребуется
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

39. Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

- а) 101200 рублей
- б) 112000 рублей
- в) 120000 рублей

40. Определите, сколько денежных средств будет необходимо для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

- а) 180000 рублей
- б) 70000 рублей
- в) 105000 рублей

41. Определите максимальную сумму страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей
- б) 1 400 000 рублей
- в) 700 000 рублей

42. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) на полную стоимость кредита

43. Выберите, какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи:

- а) резервный
- б) текущий
- в) инвестиционный

44. Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае(в соответствии с законом о страховании):

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

45. Что такое инфляция?

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег

46. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

- а) срок реализации
- б) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
- в) будущая стоимость

47. Определите, сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.

- а) 345 000 руб.
- б) 139 000 руб.
- в) 427 020 руб.

48. Выберите, 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?

- а) 284 000 руб.
- б) 8 262 руб.
- в) 3 400 руб.

49. Что такое домохозяйство?

- а) Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
- б) Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
- в) Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство

50. Что такое дисконт?

- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка

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

- а) дефолт
- б) коллапс
- в) девальвация

52. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода

53. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит.

Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона — компании S
- б) коммерческому банку
- в) салону связи P

54. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода?
(несколько вариантов)

- а) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- б) Выигрыш в лотерею
- в) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- г) Получаемые кредиты
- д) Доходы по банковским вкладам
- е) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

55. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов):

- а) Питание
- б) Развлечение и досуг
- в) На те, которые составляют значительную часть бюджета
- г) На те, которые составляют незначительную часть бюджета
- д) На необязательные расходы

56. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

- а) личной склонности к риску
- б) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения
- в) рекомендациях экспертов

57. Выберите, что такое диверсификация:

- а) распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков
- б) форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими
- в) непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую

58. Что такое структурированный продукт?

- а) «Портфель», состоящий из паев нескольких ПИФов
- б) Ценная бумага, гарантирующая получение высокого дохода
- в) Сложный финансовый инструмент, состоящий из двух более простых, подобранных в определенной пропорции

59. Долговой финансовый инструмент:

- а) акция
- б) облигация
- в) обезличенный металлический счет

60. Выберите верное утверждение. Пользование кредитными средствами с кредитной карты:

- а) В среднем дешевле обычного банковского кредита
- б) В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
- в) В среднем дороже обычного банковского кредита

Пример задания:

1. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

2. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой

3. Фондовый рынок — это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) продаются и покупаются продукты питания

4. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:
- а) активам
 - б) накоплениям
 - в) пассивам
5. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:
- а) простой
 - б) средний
 - в) сложный
6. Что такое инфляция?
- а) повышение заработной платы бюджетникам
 - б) повышение покупательной способности денег
 - в) снижение покупательной способности денег
7. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?
- а) срок реализации
 - б) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
 - в) будущая стоимость
8. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:
- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
 - б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
 - в) это для богатых, а у меня нечего страховать
9. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:
- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
 - б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
 - в) будет сберегать часть своего дохода

10. Выберите, что такое диверсификация:

- а) распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков
- б) форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими
- в) непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую

Ответы: 1-б, 2-в, 3-б, 4-в, 5-а, 6-в, 7-б, 8-а, 9-в, 10-а

Критерии оценки:

«Отлично» выставляется, если студент правильно ответил на 9-10 заданий

«Хорошо» выставляется, если студент правильно ответил на 7-8 заданий

«Удовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил на 5-6 заданий

«Неудовлетворительно» выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 5 заданий