

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Попов Анатолий Николаевич  
Должность: директор  
Дата подписания: 02.09.2026 11:11:16  
Уникальный программный ключ:  
1e0c38dcc0aee73cee1e5c09c1d5873fc7497bc8

Приложение 9.4.19  
ОПОП-ППССЗ по специальности  
23.02.08 Строительство железных дорог,  
путь и путевое хозяйство

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**  
**СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**  
**основной профессиональной образовательной программы –**  
**программы подготовки специалистов среднего звена специальности СПО**  
**23.02.08 Строительство железных дорог, путь и путевое хозяйство**

*Базовая подготовка*  
*среднего профессионального образования*  
*(год начала подготовки по УП: 2026)*

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ
3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ:
  - 3.1. ФОРМЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ
  - 3.2. КОДИФИКАТОР ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1 ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности может быть использован при различных образовательных технологиях, в том числе и как дистанционные контрольные средства при электронном / дистанционном обучении.

В результате освоения учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности 23.02.08 Строительство железных дорог, путь и путевое хозяйство. В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

| Код ОК                                                                                                                                                               | Умения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Знания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 01<br>Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам                                                           | <b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li> <li>- составлять план действий;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- реализовывать составленный план</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</li> <li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</li> </ul> |
| ОК 02<br>Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности | <b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для сбора информации;</li> <li>- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</li> <li>- структурировать получаемую информацию;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul> | <b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации,</li> <li>- современные средства и устройства информатизации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>           |
| ОК 03<br>Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессионал                             | <b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном</li> </ul>                                                                                                                                                                   | <b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</li> <li>- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на</li> </ul>        |

|                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ьной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p>    | <p>планировании;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов</li> </ul> | <p>решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей</li> </ul> |
| <p>ОК 04<br/>Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</p>                                | <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <p>ПК. 4.2<br/>Оформлять отчетную и техническую документацию в процессе руководства выполняемыми работами.</p> | <p><b>Уметь:</b></p> <p>рассчитывать по принятой методике основные технико-экономические показатели предприятий путевого хозяйства</p> <p>заполнять техническую документацию</p> <p>использовать знания приемов и методов менеджмента в профессиональной деятельности</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p><b>Знать:</b></p> <p>организация производственного и технологического процессов</p> <p>техническая документация путевого хозяйства</p> <p>формы оплаты труда в современных условиях</p> <p>материально-технические, трудовые и финансовые ресурсы отрасли и организации, показатели их эффективного использования</p> <p>основы организации работы коллектива исполнителей и принципы делового общения в коллективе</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

В рамках программы учебной дисциплины реализуется программа воспитания, направленная на формирование следующих личностных результатов:

**ЛР 7** Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности;

**ЛР 13** Готовность обучающегося соответствовать ожиданиям работодателей: ответственный сотрудник, дисциплинированный, трудолюбивый, нацеленный на достижение поставленных задач, эффективно взаимодействующий с членами команды, сотрудничающий с другими людьми, проектно мыслящий;

**ЛР 14** Приобретение обучающимся навыка оценки информации в цифровой среде, ее достоверность, способности строить логические умозаключения на основании поступающей информации и данных;

**ЛР 23** Получение обучающимися возможности самораскрытия и самореализация личности;

**ЛР 25** Способный к генерированию, осмыслению и доведению до конечной реализации предлагаемых инноваций;

**ЛР 26** Демонстрирующий клиентоориентированный подход в работе с будущими и действующими сотрудниками компании и непосредственными потребителями услуг (клиентами компании);

**ЛР 29** Понимающий сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявляющий к ней устойчивый интерес;

**ЛР 30** Осуществляющий поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения различных задач, профессионального и личного развития;

**ЛР 31** Умеющий эффективно работать в коллективе, общаться с коллегами, руководством, потребителями.

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является **зачет с оценкой**.

## 2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

2.1 В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих, профессиональных компетенций и личностных результатов в рамках программы воспитания:

| Результаты обучения: умения, знания, компетенции и личностные результаты                                                                                                                            | Показатели оценки результата                                                                                                                                           | Форма контроля и оценивания                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Знать:</b><br>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;                                                                                         | демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;                                                                                           | Устный опрос;<br>Оценка результатов практической работы;<br>Оценка результатов тестирования;<br>Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися<br>Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий<br>Промежуточная аттестация |
| - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;                      | ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                |
| - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;                                                    | может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;           |                                                                                                                                                                                                                                                |
| - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;                                                         | может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;                      |                                                                                                                                                                                                                                                |
| - формат представления результатов поиска информации,                                                                                                                                               | демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации;                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                |
| - современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; | может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; |                                                                                                                                                                                                                                                |
| - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;                                                                                     | способен к презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                |
| - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;                                               | ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;                        |                                                                                                                                                                                                                                                |
| - различие между наличными и                                                                                                                                                                        | способен определить наиболее                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;                                                                                                                                                                                                                      | подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях;                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                               |
| - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;                                                                                                                                                                                              | демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании                                                                                                                                                                                                                  |                                                                               |
| - понятие иностранной валюты и валютного курса;                                                                                                                                                                                                                                           | демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую;                                                                                                                                                                                                                |                                                                               |
| - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета                                                                                                                                                                                                    | - демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                               |
| - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами                                                                                                           | способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;                                                                                                                                                  |                                                                               |
| - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;                                                                                                                                                    | способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;                                                                                                                                                                  |                                                                               |
| - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей | демонстрирует представление о направлениях взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей |                                                                               |
| - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;                                                                                                                                                                                        | способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;                                                                                                                                                                                             |                                                                               |
| - принципы организации проектной деятельности                                                                                                                                                                                                                                             | демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности                                                                                                                                                                                                                                             | Оценка результатов устного опроса;<br>Оценка результатов практической работы; |
| <b>Уметь:</b><br>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления                                                                                                                                                         | определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте;                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                               |

|                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| финансовым благополучием;                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                      | Оценка результатов тестирования;<br>Самооценка своего умения, осуществляемая обучающимися.<br>Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий<br>Промежуточная аттестация |
| -выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;                                                                                                             | осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи;                                                                                                               |                                                                                                                                                                                     |
| - составлять план действий;                                                                                                                                                  | осуществляет планирование действий для решения задачи;                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                     |
| -определять необходимые ресурсы;                                                                                                                                             | определяет ресурсы для решения задачи;                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                     |
| - реализовывать составленный план;                                                                                                                                           | выполняет составленный план;                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                     |
| - определять задачи для сбора информации;                                                                                                                                    | определяет задачи для сбора информации;                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                     |
| - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;                                                                                         | планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;                                                                                                     |                                                                                                                                                                                     |
| - оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;  | представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий; |                                                                                                                                                                                     |
| - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;                                        | демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;                                    |                                                                                                                                                                                     |
| - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; | использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;             |                                                                                                                                                                                     |
| - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;                            | выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности;                                          |                                                                                                                                                                                     |
| - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;                                                                                          | учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| - производить расчеты по валютно-обменным операциям;                                                                                                                         | производит расчеты по валютно-обменным операциям;                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                     |
| - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;                                                                               | планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет;                                                                                           |                                                                                                                                                                                     |
| - использовать разнообразие финансовых инструментов для                                                                                                                      | выполняет практические задания, основанные на использовании                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                     |

|                                                                                                                           |                                                                                                                                                                        |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;                | разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;                   |  |
| - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;                                | анализирует бизнес-идею;                                                                                                                                               |  |
| - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;       | проводит финансовые расчет, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели,                                                                                  |  |
| - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; | проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;                               |  |
| - работать в коллективе и команде;                                                                                        | осуществляет эффективные коммуникации в коллективе и команде;                                                                                                          |  |
| - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности      | взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации; |  |

### **3 ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1 Формы и методы контроля**

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций, а также личностных результатов в рамках программы воспитания.

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности осуществляется преподавателем в процессе проведения теоретических и практических занятий, устного опроса, индивидуальных заданий, подготовка сообщений, а также выполнения обучающимися тестовых заданий, решения ситуационных задач и т.п.

Промежуточная аттестация в виде зачета с оценкой проводится по текущему контролю и итоговому тестированию.

### Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

| Элемент учебной дисциплины                                                                                                  | Формы и методы контроля |                                                                        |                          |                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                             | Текущий контроль        |                                                                        | Промежуточная аттестация |                                                                        |
|                                                                                                                             | Форма контроля          | Проверяемые У, З, ОК, ЛР                                               | Форма контроля           | Проверяемые У, З                                                       |
| Введение в курс финансовой грамотности                                                                                      | <i>Т, УО, ДЗ</i>        | <i>ОК 01-04, ПК.4.2<br/>ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i>                |                          |                                                                        |
| Раздел 1. Деньги и операции с ними                                                                                          |                         |                                                                        | <i>Зачет с оценкой</i>   | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04, ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i> |
| Тема 1.1. Деньги и платежи<br>Тема 1.2. Покупки и цены                                                                      | <i>Т, УО, СР, ДЗ</i>    | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04, ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i> |                          |                                                                        |
| Тема 1.3. Безопасное использование денег                                                                                    | <i>Т, УО, ДЗ</i>        | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04, ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i> |                          |                                                                        |
| Практическое занятие № 1<br>Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида. | <i>ПР № 1</i>           | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04, ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i> |                          |                                                                        |
| Практическое занятие №2<br>Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Выбор надежного интернет-магазина.             | <i>ПР № 2</i>           | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04, ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i> |                          |                                                                        |
| Раздел 2. Планирование и управление личными финансами                                                                       |                         |                                                                        | <i>Зачет с оценкой</i>   | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04, ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i> |

|                                                                                                                                                                                                    |                      |                                                                        |                        |                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование<br>Тема 2.2. Личные сбережения                                                                                                         | <i>Т, УО, СР, ДЗ</i> | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04, ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i> |                        |                                                                        |
| Тема 2.3. Кредиты и займы<br>Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами                                                                                                                     | <i>Т, УО, ДЗ</i>     | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04, ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i> |                        |                                                                        |
| Практическое занятие № 3. Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.            | <i>ПП № 3</i>        | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04, ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i> |                        |                                                                        |
| Практическое занятие № 4. Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования. Управление личным бюджетом. | <i>ПП № 4</i>        | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04, ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i> |                        |                                                                        |
| Раздел 3. Риск и доходность                                                                                                                                                                        |                      |                                                                        | <i>Зачет с оценкой</i> | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04, ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i> |

|                                                                                                                          |                   |                                                                                      |                        |                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Тема 3.1.<br>Инвестирование<br>Тема 3.2.<br>Предпринимательство<br>Тема 3.3. Страхование                                 | <i>Т, УО, ДЗ</i>  | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04,<br/>ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i>           |                        |                                                                        |
| Практическое занятие № 5. Стратегия инвестирования. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий.    | <i>ПП № 5</i>     | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04,<br/>ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i>           |                        |                                                                        |
| Практическое занятие № 6. Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг | <i>ПП № 6</i>     | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04,<br/>ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i>           |                        |                                                                        |
| Раздел 4. Финансовая среда                                                                                               |                   |                                                                                      | <i>Зачет с оценкой</i> | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04, ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i> |
| Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством<br>Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере                  | <i>Т, УО, ДЗ,</i> | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04,<br/>ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31.ЛР7; ЛР14</i> |                        |                                                                        |
| Практическое занятие № 7. Применение налоговых вычетов для увеличения дохода                                             | <i>ПП № 7</i>     | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04,<br/>ПК.4.2, ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i>           |                        |                                                                        |
| Практическое занятие № 8. Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере                                    | <i>ПП № 8</i>     | <i>У1- У21, 31- 318; ОК 01-04,<br/>ПК.4.2,ЛР 7, 13, 14,23,25,26,29-31</i>            |                        |                                                                        |

### 3.2 Кодификатор оценочных средств

| <b>Функциональный признак оценочного средства (тип контрольного задания)</b>   | <b>Код оценочного средства</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Устный опрос</b>                                                            | <b>УО</b>                      |
| <b>Практическая работа №</b>                                                   | <b>ПР №</b>                    |
| <b>Тестирование</b>                                                            | <b>Т</b>                       |
| <b>Деловая игра</b>                                                            | <b>ДИ</b>                      |
| <b>Задания для самостоятельной работы<br/>Эссе, реферат, доклад, сообщение</b> | <b>СР</b>                      |
| <b>Кейс задача (задачи)</b>                                                    | <b>КЗ</b>                      |
| <b>Дифференцированный зачет</b>                                                | <b>ДЗ</b>                      |

## 4 ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1 Устный опрос

#### Введение в курс финансовой грамотности.

1. Что такое финансовая грамотность?
2. В чем заключается сущность финансовой грамотности?
3. Перечислите основные цели и задачи финансовой грамотности.
4. С чем связана необходимость финансовой грамотности в современных условиях?
5. Назовите основные преимущества финансовой грамотности для населения.
6. Какие преимущества для государства дает финансовая грамотность населения?
7. Приведите примеры практики повышения уровня финансовой грамотности населения, которые применяются в других странах.

#### Раздел 1. Деньги и операции с ними

1. Как устроена банковская система России?
2. В чём отличие ЦБ РФ от коммерческих банков?
3. Зачем нужна система страхования вкладов и как она работает?
4. В каких целях можно использовать дебетовую карту банка?
5. Каковы плюсы и минусы у дебетовой банковской карты?
6. Как следует поступить, если вы нашли банковскую карту, утерянную вашим знакомым?
7. Как сберегательный вклад помогает защитить семейные сбережения от инфляции?
8. В каких случаях целесообразно открыть сберегательный вклад, а не использовать дебетовую карту?
9. Как величина процентной ставки по вкладу зависит от суммы денежных средств и от срока их размещения на вкладе? Почему наблюдается такая зависимость?
10. Почему процентная ставка иногда может снижаться при увеличении срока вклада?
11. Почему валютные вклады лучше открывать в надёжных банках?
12. Почему разным заёмщикам банки выдают в кредит одну и ту же сумму денег под различные проценты?
13. Почему перед обращением в банк за кредитом необходимо оценить своё финансовое состояние и возможности?
14. Как понять, не ухудшите ли вы материальное положение своей семьи, взяв кредит?
15. Многие банки предоставляют кредиты не только в рублях, но и в иностранной валюте. При этом процентные ставки по валютным кредитам намного ниже, чем по рублёвым. Стоит ли брать кредит в долларах США или в евро? Свой выбор объясните.
16. В чём отличие рефинансирования кредита от его реструктуризации? Что между ними общего?
17. Чем кредитная карта отличается от дебетовой?
18. Если бы вы были главой семьи, то какой картой – кредитной или дебетовой – предпочли бы пользоваться? Свой выбор объясните.
19. Что такое обезличенный металлический счёт и в каких металлах он может быть открыт?
20. В чём плюсы и минусы обезличенного металлического счёта по сравнению с обычным сберегательным вкладом?

#### Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

1. С какими рисками могут столкнуться владельцы сбережений?

2. Какие существуют способы защиты от этих рисков?
3. Что такое экономические циклы?
4. Каковы основные индикаторы фаз экономического цикла?
5. Как обеспечить себе финансовую «подушку безопасности» в случае наступления экономического кризиса?
6. Что такое финансовая пирамида?
7. Почему вкладывать деньги в финансовую пирамиду опасно?
8. Какие виды финансового мошенничества вам известны?
9. Как следует поступить, столкнувшись с финансовыми мошенниками, – оставить этот случай без внимания или заявить в правоохранительные органы?
10. Что нужно принимать во внимание, выбирая место работы?
11. Каковы основные права и обязанности работника?
12. Какими правами обладает работник при увольнении по разным основаниям?
13. Каковы права работника в случае банкротства предприятия?
14. Какова роль профсоюзов в современном обществе? Хотели бы вы вступить в профсоюз? Свой ответ обоснуйте.
15. Какие из перечисленных в главе преимуществ и недостатков предпринимательства являются для вас наиболее существенными?
16. Какие преимущества и (или) недостатки предпринимательской деятельности вы ещё можете назвать?
17. Хотели бы вы стать предпринимателем? Свой ответ обоснуйте.
18. Какими качествами должен обладать предприниматель, чтобы добиться успеха?
19. Почему любой предприниматель должен уметь рассчитывать издержки, выручку и прибыль своего предприятия?
20. Что такое метод бережливого производства?
21. Почему с помощью метода бережливого производства можно повысить эффективность бизнеса? Обоснуйте свой ответ.
22. Каковы основные правила создания нового бизнеса?
23. Из каких источников можно получить денежные средства, необходимые для реализации бизнес-идеи?
24. Каковы основные преимущества и недостатки таких организационно-правовых форм предприятий, как ИП, ООО и АО?
25. Для чего нужно составлять бизнес-план?
26. Какие основные разделы должен содержать бизнес-план?

### **Раздел 3. Риск и доходность**

1. Что такое финансовый риск?
2. Чем систематический риск отличается от несистематического?
3. Что такое инвестиционный портфель? Как его можно диверсифицировать?
4. Что такое метод дисконтирования? Сколько будут стоить через год 5000 руб., если инфляция в экономике отсутствует?
5. Каковы преимущества и недостатки корпоративных облигаций по сравнению с банковскими вкладами с точки зрения сбережения и приумножения денежных средств семьи?
6. Если бы у вас были свободные деньги, как бы вы поступили – инвестировали их в облигации или открыли сберегательный вклад?
7. Что общего между акцией и облигацией? Каковы различия между ними? Чем обыкновенная акция отличается от привилегированной?
8. Какой вариант инвестирования средств семьи является самым рискованным, а какой – наименее рискованным: привилегированные акции, обыкновенные акции, государственные облигации, корпоративные облигации? Свой выбор объясните.
9. Какие функции в экономике выполняют фондовые биржи?
10. Что такое биржевой индекс?
11. Каких профессиональных участников фондового рынка вы знаете?

12. Как правильно выбрать агента для инвестирования в ценные бумаги?
13. Какова структура страхового рынка в России?
14. Какие виды имущественного страхования вы знаете?
15. Что общего и в чём принципиальное различие между страховыми полисами ОСАГО и каско?
16. Какими правами обладают владельцы полиса ОМС?
17. На какие ситуации не распространяется действие полиса ОМС?
18. Чем страхование жизни отличается от других видов страхования?
19. Почему страхование жизни можно рассматривать как инвестиционный инструмент?

#### **Раздел 4. Финансовая среда**

1. Какие налоги взимаются с физических лиц?
2. Кто должен перечислять эти налоги в государственный (региональный, местный) бюджет?
3. Почему необходимо платить налоги? К чему может привести неуплата налога?
4. Кто подаёт налоговую декларацию самостоятельно?
5. Что такое ИНН и как его получить?
6. Какие виды налоговых вычетов существуют?
7. Как правильно воспользоваться правом на налоговый вычет?
8. Что такое страховая пенсия и каковы условия её получения?
9. По какой формуле рассчитывается страховая пенсия?
10. Какие факторы влияют на величину страховой пенсии?
11. Какие программы пенсионного обеспечения и способы финансового обеспечения старости, помимо пенсии, существуют?
12. Каковы преимущества и недостатки негосударственного пенсионного обеспечения через НПФ по сравнению с обязательным пенсионным страхованием?

#### **Контролируемые компетенции: ОК 01-04, ПК.4.2**

##### **Критерии оценки:**

«5» — показывает глубокое и полное знание и понимание всего программного материала, сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей; составляет полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделяет главные положения, самостоятельно подтверждает ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делает анализ, обобщения, выводы; составляет ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; формулирует точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий; уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне; допускает не более одного недочёта, который легко исправляет по требованию преподавателя; имеет необходимые навыки работы с схемами, графиками, сопутствующими ответу.

«4» — показывает знания всего изученного программного материала; даёт правильный ответ на основе изученных теорий; допускает незначительные ошибки и недочёты при воспроизведении изученного материала, небольшие неточности при использовании научных терминов или в выводах, обобщениях из наблюдений; материал излагает в определённой логической последовательности, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочётов, которые может исправить самостоятельно при требовании или небольшой помощи преподавателя; умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой, учебником, первоисточником (правильно ориентируется, но работает медленно).

«3»—усваивает основное содержание учебного материала, но имеет пробелы, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; излагает материал несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно; показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; слабо аргументирует выводы и обобщения, допускает ошибки при их формулировке; не использует в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, опытов или допускает ошибки при их изложении; даёт нечёткие определения понятий; отвечает неполно на вопросы преподавателя или воспроизводит содержание теоретического материала, но недостаточно понимает отдельные положения, имеющие важное значение в этом тексте.

«2»—не усваивает и не раскрывает основное содержание материала; не знает или не понимает значительную часть программного материала в пределах поставленных вопросов; не делает выводов и обобщений; имеет слабо сформированные и неполные знания, не умеет применять их при решении конкретных вопросов, задач, заданий по образцу; при ответе на один вопрос допускает более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.

«1»—нет ответа.

## 4.2 Темы эссе (рефератов, докладов, сообщений)

1. Назовите основные преимущества финансовой грамотности для населения. Какие преимущества для государства дает финансовая грамотность населения.
2. Банковская система России
3. Общие фонды банковского управления (ОФБУ)
4. Инвестиционный фонд начала XIX века.
5. Поведение частных инвесторов на фондовом и срочном рынках в 2022-2023 годах: возможная реакция на изменения денежно-кредитной политики
6. Финансовое планирование деятельности субъектов и развитие малого и среднего предпринимательства в РФ
7. Современное пенсионное обеспечение в РФ, повышение пенсионного возраста: пейзаж после...
8. Риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц и способы их минимизации
9. Стратегическое управление финансами: как добиться личного финансового благополучия
10. Актуальные проблемы кредитования физических лиц

### Контролируемые компетенции: ОК 01-04, ПК.4.2

Контроль выполнения данного вида самостоятельной работы осуществляется во время учебного занятия в виде проверки преподавателем письменного эссе (реферата, доклада, сообщения) или устного выступления обучающегося.

#### Критерии оценки:

«5»—баллов выставляется обучающемуся, если тема раскрыта всесторонне; материал подобран актуальный, изложен логично и последовательно; материал достаточно иллюстрирован достоверными примерами; презентация выстроена в соответствии с текстом выступления, аргументация и система доказательств корректны.

«4»—баллов выставляется обучающемуся, если тема раскрыта всесторонне; имеются неточности в терминологии и изложении, не искажающие содержание темы; материал подобран актуальный, но изложен с нарушением последовательности; недостаточно достоверных примеров.

«3»—баллов выставляется обучающемуся, если тема сообщения соответствует содержанию, но раскрыта не полностью; имеются серьёзные ошибки в терминологии и изложении, частично искажающие смысл содержания учебного материала; материал изложен непоследовательно и нелогично; недостаточно достоверных примеров.

«2»—баллов выставляется обучающемуся, если тема не соответствует содержанию, не раскрыта; подобран недостоверный материал; грубые ошибки в терминологии и изложении, полностью искажающие смысл содержания учебного материала; информация изложена нелогично; выводы неверные или отсутствуют.

### 4.3 Ситуационные задачи

**Задание 1.** В результате дорожно-транспортного происшествия пассажир городского автобуса гр. Белов получил сотрясение головного мозга и множественные ушибы. Гр. Белов обратился к страховщику с требованием выплатить в счет возмещения причиненного вреда здоровью денежную сумму в размере 100 МРОТ (МРОТ составляет – 19 242 рублей).

Какие документы необходимо предоставить страховой организации для получения страховой выплаты?

В каком размере страховщик возмещает вред здоровью по договорам обязательного личного страхования пассажиров?

**Задание 2.** Перечислите, какие обязательные условия должны быть выполнены, чтобы достигший пенсионного возраста человек получал страховую пенсию по старости после 2025 года.

**Задание 3.** В результате страхового случая (ДТП, вследствие которого застрахованному автомобилю были причинены повреждения) гражданин Иванов К.И. на месте ДТП получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба в размере 10 000 рублей. Через два дня гр. Иванов К.И. обратился в страховую компанию по поводу возмещения убытков, полученных в результате ДТП с предоставлением экспертного заключения, на сумму 25 000 рублей. Страховая компания отказала в страховой выплате. Правомерны ли действия страховщика. Ответ обосновать.

**Задание 4.** Электрику Иванову была установлена 2 группа инвалидности в мае 2019 года. В этот же месяц он обратился за назначением страховой пенсии по инвалидности в ПФР, где ему было отказано в назначении пенсии в связи с тем, что он обратился в ненадлежащие сроки. Правомерно ли поступил ПФР? Имел ли Иванов право на получение страховой пенсии по инвалидности?

**Задание 5.** Повар Сидорова, имеющая стаж более 20 лет, заболела, оформила «больничный» (лист нетрудоспособности), затем обратилась за назначением пособия по временной нетрудоспособности. В каком размере ей будет назначено пособие по временной нетрудоспособности?

**Задание 6.** Вы получили дебетовую карту в банке. Расшифруйте понятия:

- Счет банковской карты
- Персональный идентификационный номер (ПИН-код)
- Реквизиты Карты
- Идентификация
- Платежный лимит
- Баланс
- Счет-выписка (Выписка)

**Задание 7.** Укажите правила безопасного пользования картой (не используя интернет-технологии).

**Задание 8.** Укажите правила безопасного использования интернет-банкинга и электронных денег.

**Контролируемые компетенции:** ОК 01-04, ПК.4.2

#### Критерии оценки:

«5» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и

нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

«4» выставляется студенту, обнаружившему знание учебно- программногo материала, успешно выполнившему практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

## 4.4 Тестовые задания

### Раздел 1. Раздел 1. Деньги и операции с ними

1-вариант

*Отметьте правильный(е) ответ(ы).*

1. Банковская система России включает:

- а) Центральный банк РФ
- б) кредитные организации РФ
- в) страховые компании РФ
- г) филиалы и представительства иностранных банков на территории РФ

2. Операции, которые можно совершать с помощью дебетовой карты, – это:

- а) оплата покупок в магазинах
- б) получение кредита
- в) оплата покупок в Интернете
- г) снятие наличных
- д) пополнение счёта мобильного телефона, коммунальные платежи
- е) денежные переводы в банкоматах как своего, так и других банков
- ж) снятие наличных сверх дневного лимита, установленного банком

3. По сравнению с банковским кредитом кредитная карта:

- а) позволяет занимать деньги на короткий срок без процентов (при условии возврата в течение льготного периода)
- б) не подходит для займа на длительный срок из-за очень высокой процентной ставки
- в) не позволяет делать большие займы
- г) дисциплинирует заёмщика хуже, чем кредит, потому что не предполагает чёткого графика выплат
- д) позволяет занимать деньги без прихода в банк, предъявления документов и объяснения целей займа

*Вставьте пропущенные слова.*

4. Сберегательный вклад – это банковская услуга, по которой банк принимает (1)..... на заранее оговорённый срок и по истечении срока (2)..... .

5. Процентная ставка по кредиту – это плата, получаемая (1)..... от (2)..... за (3)..... .

6. Центральный банк осуществляет...

- а) эмиссию денежных средств;
- б) финансовые операции с акционерными организациями;
- в) привлечение во вклады денежных сбережений физических лиц;
- г) кредитование населения.

7. Коммерческие банки...

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- в) используют средства пенсионных фондов;
- г) занимаются эмиссией денег.

8. Государство гарантирует по вкладам в одном банке сумму...

- а) 700 тыс. руб.;
- б) 400 тыс. руб.;
- в) 1400 тыс. руб.

9. К основным принципам кредитования в настоящее время относят...
- а) срочность;
  - б) платность;
  - в) возвратность;
  - г) краткосрочность;
  - д) обеспеченность;
  - е) целевое назначение;
  - ж) дифференцированность
10. На величину процентной ставки по кредитному продукту влияет...
- а) желание клиента;
  - б) срок кредита;
  - в) залог (характер обеспечения кредита);
  - г) риск неплатежеспособности клиента.
11. При выборе самого дешевого кредита нужно ориентироваться...
- а) на комиссию по кредиту;
  - б) полную стоимость кредита;
  - в) премию за страхование, требуемое в рамках кредитного договора;
  - г) процентную ставку по кредиту
12. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется...
- а) ипотечный;
  - б) потребительский;
  - в) целевой.

#### 2-вариант

*Отметьте правильный(е) ответ(ы).*

1. Основные функции Центрального банка РФ:
- а) развитие и укрепление банковской системы страны
  - б) приём вкладов от физических лиц
  - в) поддержка устойчивости национальной платёжной системы
  - г) выдача кредитов промышленным предприятиям
2. Операции, которые можно совершать с помощью кредитной карты, – это:
- а) оплата покупок в магазинах
  - б) денежные переводы на различные банковские счета
  - в) оплата покупок в Интернете
  - г) снятие наличных
  - д) пополнение счёта мобильного телефона, коммунальные платежи)
  - е) денежные переводы через различные платёжные системы
  - ж) получение кредита
3. Процентная ставка по вкладу – это процент, уплачиваемый (1).....за (2) .....
4. Банковский кредит – это услуга, при которой банк выдаёт (1)..... лицу во (2)..... определённую сумму денег с условием (3).....
5. В банковскую систему Российской Федерации входят...
- а) коммерческие банки, страховые компании, инвестиционные фирмы;

- б) коммерческие банки;
- в) эмиссионный Центральный банк и коммерческие банки;
- г) Государственный банк и государственные специализированные банки.

6. Минимальный срок, через который можно получить свой вклад через Систему страхования вкладов после отзыва лицензии банка...

- а) 3 дня;
- б) 7 дней;
- в) 14 дней;
- г) 30 дней.

7. Проценты по вкладу в страховую сумму...

- а) входят за весь срок вклада;
- б) входят до даты отзыва лицензии банка;
- в) не входят.

8. В заявке на предоставление кредита должны быть указаны следующие сведения:

- а) цель получения кредита;
- б) сумма кредита;
- в) права и обязанности сторон;
- г) предполагаемое обеспечение или залог;
- д) краткая информация о заемщике.

9. К основным разделам кредитного договора относят...

- а) права и обязанности сторон;
- б) срок действия договора;
- в) ответственность сторон;
- г) общие положения;
- д) отчет о прибылях и убытках.

10. По срокам кредитования потребительские кредиты подразделяют...

- а) на целевые;
- б) долгосрочные;
- в) среднесрочные;
- г) нецелевые;
- д) краткосрочные;
- е) овердрафт.

11. Назначение кредитной карты в том, чтобы позволять своему владельцу

- а) Получать наличные денежные средства в банкомате без комиссии
- б) совершать валютные платежи без комиссии
- в) при покупке товаров автоматически получать кредит от своего банка в пределах установленного лимита

12. Банком для обеспечения возвратности кредита используется...

- а) высокая процентная ставка по кредиту;
- б) залог;
- в) отсутствие комиссий по кредиту;
- г) удобное местоположение банковских отделений.

## **РАЗДЕЛ 2. ПЛАНИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ**

### **ТЕМА 2.3. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ**

## 1- Вариант

*Отметьте правильный ответ.*

1. Владельцы привилегированных акций получают право голоса на текущем собрании акционеров...
  - а) при принятии решения о не выплате дивидендов по итогам года;
  - б) при выборе членов совета директоров;
  - в) при решении вопроса о ликвидации акционерного общества;
  - г) не имеют права голоса ни в каких случаях.
2. Именная ценная бумага может выпускаться...
  - а) только в наличной (документарной) форме;
  - б) только в безналичной (бездокументарной) форме;
  - в) в наличной и безналичной форме;
  - г) правильных ответов нет.
3. Конвертируемой называется...
  - а) валюта, которая имеет постоянный официальный курс;
  - б) валюта, которая свободно обменивается на деньги других стран;
  - г) валюта, которая действует на территории группы стран;
  - д) денежная единица, которую можно обменять на иностранную валюту при выезде за границу.
4. Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг», лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности (собственник) или ином вещном праве (владелец), называется...
  - а) инвестором ценных бумаг;
  - б) эмитентом ценных бумаг;
  - в) держателем реестра ценных бумаг;
  - г) депонентом.
5. Кто является связующим звеном между инвестором и биржей.
  - а) брокер
  - б) инвестор
  - в) банк
  - г) вкладчик
6. Особенности режима плавающего валютного курса—
  - а) курс устанавливается центральным банком;
  - б) курс устанавливается коммерческими банками — операторами валютного рынка;
  - в) курс не зависит от спроса и предложения на валюту;
  - г) курс меняется под влиянием спроса и предложения на валюту.

## 2- Вариант

*Отметьте правильный ответ.*

1. Способность ценной бумаги приносить доход – это.....
  - а) рентабельность
  - б) доходность
  - в) прибыль

2. Открытое акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты,— это...
- а) паевой инвестиционный фонд;
  - б) банк;
  - в) акционерный инвестиционный фонд;
  - г) брокерская компания.
3. ОФБУ создаются...
- а) инвестиционными фондами;
  - б) Центробанком;
  - в) репозитарием;
  - г) коммерческими банками.
4. Валютный курс—это...
- а) возможность свободного обмена валюты на деньги другой страны;
  - б) цена денежной единицы одной страны, выражается в денежной единице другой страны;
  - в) регулирование валютных операций;
  - г) покупательная способность денежной единицы.
5. Целью деятельности фондовой биржи является...
- а) извлечение прибыли из операций с ценными бумагами;
  - б) создание условий для совершения гражданско-правовых сделок с ценными бумагами;
  - в) осуществление коммерческой деятельности на фондовом рынке;
  - г) правильных ответов нет.
6. Особенности режима фиксированного валютного курса
- а) курс устанавливается центральным банком;
  - б) курс устанавливается коммерческими банками-операторами валютного рынка;
  - в) курс зависит от спроса и предложения на валюту;
  - г) курс меняется под влиянием спроса и предложения на валюту.

**РАЗДЕЛ 2. ПЛАНИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ.  
ТЕМА 2.4. БЕЗОПАСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ**

1-вариант

*Отметьте правильный ответ.*

1. Финансовый риск связан...
- а) с вероятностью увеличения доходности акции;
  - б) с вероятностью роста курса доллара;
  - в) с вероятностью недополучения прибыли.
2. Вам предлагают участие в инвестиционном проекте, например, высокодоходный бизнес в Европе. Как вы поступите?
- а) буду участвовать, ведь бизнес в Европе надежнее, чем в России;
  - б) выясню подробности о данной организации, наличие у нее лицензий, договора, подробно изучу возможности и риски.
3. Вы приобрели новый мобильный телефон и хотите установить на него приложение «Сбербанк Онлайн». Как вы поступите?
- а) я всегда скачиваю приложения в интернете. Зайду в браузер, наберу в поисковике приложение и скачаю на телефон;
  - б) скачаю мобильное приложение через Appstore или Google Play;

- в) скачаю посылке из смс-сообщения.
4. Сумма денежных средств, которую заработала семья за определенный период времени — ...
- а) все финансовые ресурсы семьи;
  - б) общий доход семьи;
  - в) весь объем заработанных средств семьи.
5. В целях защиты от интернет - мошенничества необходимо соблюдать следующие правила:
- а) не сообщать пароли;
  - б) сообщать пароли только сотрудникам банка;
  - в) не делать копий файлов с секретной информацией;
  - г) не открывать сайты платежных систем по ссылке;
  - д) при поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов;
  - е) все варианты.
6. Преимуществом организации финансовых пирамид в сети Интернет является...
- а) отсутствие необходимости содержать офис;
  - б) необходимость делать выплаты вкладчикам;
  - в) необходимость содержать офис, платить аренду, заработную плату работникам.
7. Безработному гражданину для получения социальных пособий следует...
- а) зарегистрироваться на бирже труда;
  - б) перевести в электронный формат трудовую книжку;
  - в) подготовить и разместить резюме на сайтах по трудоустройству.
8. Выявите соответствие между денежными средствами/видами деятельности и составными частями семейного бюджета (доходная часть):
- а) оплата дополнительных занятий ребенка;
  - б) доходы по заработной плате членов семьи;
  - в) оплата пребывания ребенка в летнем оздоровительном лагере.
9. Наиболее разумный способ планирования семейного бюджета — ...
- а) по всем группам и статьям расходов, которые есть у семьи;
  - б) по максимально большим статьям расходов семейного бюджета;
  - в) по периодам.
10. С целью повышения благосостояния семьи следует использовать следующие способы экономии:
- а) привлечение кредитных ресурсов;
  - б) приобретение дешевых покупок;
  - в) постоянный контроль над доходами и расходами.

## 2-вариант

*Отметьте правильный ответ.*

1. Финансовые инвестиции - это...
- а) покупка квартиры;
  - б) торговля на рынке Forex;
  - в) вложение денег в акции, облигации, другие ценные бумаги, активы;
  - г) активная торговля на фондовом рынке (трейдинг);
  - д) покупка ювелирных изделий, картин.
2. Способ безопасной оплаты товаров и услуг через сеть Интернет — ...
- а) с помощью своей зарплатной карты, чтобы заработать дополнительные бонусы;
  - б) с помощью кредитной карты;
  - в) с помощью специальной виртуальной карты для покупок в Интернете.
3. В социальной сети написала подруга: «Привет! Как дела? Скажи, ты можешь мне перевести 6 тысяч? Вышла за лимит по кредитной карте, а теперь нужно срочно погасить.

Перевести нужно на карту. Вот номер XXXXXXXXXXXXXXXX. Сбербанк». Как вы поступите?

- а) позвоню подруге и выясню, действительно ли она отправляла сообщение;
- б) напишу подруге пару контрольных фраз и вопросы: как дела дома? как семья? затем отправлю деньги;
- в) сразу переведу деньги. Я должна помочь подруге.

4. На ваш номер телефона поступил звонок с городского номера. Звонивший представился сотрудником вашего банка, назвал свои ФИО, а также назвал вас по имени и отчеству. Сообщил, что банк получил от вашего имени заявление на закрытие счета. После чего спросил, в какое время и в каком отделении банка будет удобно получить деньги. Ваши действия?

- а) развод. Я ничего не писал и никуда не отправлял. Нужно прервать разговор и позвонить в банк самостоятельно;

- б) начну выяснять подробности и запишусь навстречу;
- в) предоставлю все данные и уточню, когда и куда подъехать.

5. Купить ценные бумаги на фондовой бирже физическое лицо может через...

- а) банковский счет;
- б) брокерский счет;
- в) брокерский счет, индивидуальный инвестиционный счет.

6. Инвестирование предпочтительнее, чем простое накопление сбережений, потому что...

- а) инвестиции не подвержены инфляции;
- б) инфляция обесценивает сбережения, а инвестирование может защитить деньги от обесценивания;
- в) инвестиции - гарантированный способ сохранения капитала

7. Выражение «бесплатный сыр бывает только в мышеловке» точно характеризует финансовые пирамиды, так как...

- а) участники финансовой пирамиды стремятся получить «большой кусок» и не обращают внимания на высокий риск все потерять;
- б) средства, вложенные в финансовую пирамиду, застрахованы;
- в) участие в финансовой пирамиде бесплатно.

8. Сделать вывод об эффективном расходовании бюджета семьи позволяет...

- а) расходование средств по закону «доход и расход»;
- б) приобретение продуктов питания через интернет-магазины;
- в) отказ от второстепенных покупок.

9. Более предпочтительный для накопления сбережений вариант семейного бюджета...

- а) профицитный бюджет;
- б) дефицитный бюджет;
- в) сбалансированный бюджет.

10. На принятие финансовых решений влияет...

- а) возраст;
- б) пол;
- в) семейное положение или состав семьи;
- г) уровень дохода;
- д) все выше перечисленное

### **РАЗДЕЛ 3. РИСК И ДОХОДНОСТЬ. ТЕМА 3.2. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО 1-вариант**

*Отметьте правильный ответ.*

1. Целью предпринимательства является...

- а) удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах;

- б) пополнение бюджета государства налоговыми поступлениями
  - в) систематическое получение прибыли;
  - г) сокращение количества самозанятого населения.
2. На этой стадии развития бизнеса может произойти упадок и ликвидация — ...
- а) зарождения;
  - б) роста;
  - в) зрелости и стабильности;
  - г) снижения активности и спада.
3. Стартапы – это:
- а) все новые коммерческие проекты;
  - б) новые инновационные коммерческие проекты, созданные с целью получения прибыли от бизнеса после его быстрого и успешного развития;
  - в) коммерческие проекты крупных компаний;
  - г) инновационные проекты, не предусматривающие создание бизнеса и получение прибыли.
4. Способность поставить себя на место другого человека называется...
- а) коммуникабельность;
  - б) самообладание;
  - в) эмпатия;
  - г) проницательность.
5. Одной из распространенных форм юридического лица в сфере малого предпринимательства является...
- а) акционерное общество;
  - б) общество с ограниченной ответственностью;
  - в) потребительский кооператив;
  - г) благотворительный фонд.
6. Документы о регистрации предпринимательской деятельности можно...
- а) получить на почтовый адрес;
  - б) получить лично;
  - в) получить на электронный адрес;
  - г) скачать на сайте ИФНС.
7. Заработная плата—это...
- а) фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение нормы труда определенной сложности (квалификации) за единицу времени без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
  - б) вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты);
  - в) фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
  - г) ставка заработной платы работника государственного или муниципального учреждения, осуществляющего профессиональную деятельность по профессии рабочего или должности служащего, входящего в соответствующую профессиональную квалификационную группу, без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.
8. Прибыль, остающаяся в распоряжения предприятия после уплаты всех налогов — ...
- а) балансовая прибыль;
  - б) валовая прибыль;

- в) чистая прибыль;
  - г) налогооблагаемая прибыль.
9. Помогают преодолеть безработицу следующие государственные структуры:
- а) портал «Гос. услуги»;
  - б) Центр занятости населения;
  - в) пенсионный фонд РФ;
  - г) фонд статистики.

2-вариант

*Отметьте правильный ответ.*

1. Ключевые слова, определяющие понятие «предпринимательство» — ...
  - а) риск, прибыль, потребности, конкуренция;
  - б) риск, прибыль, инициатива, инновации;
  - в) конкуренция, прибыль, налоги;
  - г) прибыль, риск, успех, развитие.
2. Субъектами предпринимательской деятельности могут быть...
  - а) юридические и физические лица;
  - б) бюджетные учреждения;
  - г) государственные органы.
3. Регистрация ИП происходит...
  - а) по месту прописки, указанному в паспорте;
  - б) по месту нахождения предпринимательской деятельности;
  - в) по желанию физического лица;
  - г) неважно, реестр учета единый.
4. Документом, регулирующим всю деятельность ООО, является...
  - а) договор об учреждении ООО;
  - б) протокол общего собрания учредителей о создании ООО;
  - в) решение единственного учредителя;
  - г) устав.
5. Поиски подходящего места работы начинаются с подготовки...
  - а) анкеты;
  - б) резюме;
  - в) заявления;
  - г) служебной записки.
6. Заработная плата выплачивается не реже чем...
  - а) 1 раз в месяц;
  - б) 2 раза в месяц;
  - в) 3 раза в месяц;
  - г) еженедельно.
7. Главное качество, отличающее стартапы от других бизнес-проектов – это:
  - а) наличие большого собственного капитала для открытия и развития бизнеса;
  - б) копирование уже запущенных проектов;
  - в) отсутствие капитала на развитие бизнеса;
  - г) новаторство.
8. Расторжение трудового договора по инициативе работника предполагает уведомление об этом работодателя...
  - а) в день увольнения;
  - б) за 3 дня;
  - в) уведомление не требуется;
  - г) за 14 дней.
9. Непрерывный период, в течении которого могут длиться непрерывные выплаты — ...
  - а) 1,5 года;

- б) 6 месяцев;
- в) 1 год;
- г) 3 месяца.

### РАЗДЕЛ 3. РИСК И ДОХОДНОСТЬ

#### ТЕМА 3.3. СТРАХОВАНИЕ тест 1

1-вариант

*Отметьте правильный ответ.*

1. Государственное пенсионное обеспечение финансируется за счет средств...
  - а) пенсионного фонда РФ;
  - б) местного бюджета;
  - в) фонда социального страхования;
  - г) федерального бюджета.
2. Право на страховую пенсию по старости имеют лица, достигшие возраста (соответственно, мужчины и женщины) ...
  - а) 50–45;
  - б) 55–50;
  - в) 60–55;
  - г) 65–60.
3. Индивидуальный (персонифицированный) учет — организация и ведение учета сведений о застрахованном лице для реализации права гражданина...
  - а) на медицинское обслуживание;
  - б) на социальное страхование;
  - в) на возмещение ущерба, причиненного трудовым увечьем;
  - г) на пенсионное обеспечение.
4. При заключении договора дополнительного пенсионного обеспечения можно выбирать...
  - а) размер взноса;
  - б) размер выплаты;
  - в) срок выплат;
  - г) все вышеперечисленные параметры в зависимости от выбора пенсионного плана.
5. Пенсионным законодательством РФ установлены три вида страховых пенсий: 1) пенсия по старости; 2) социальная пенсия; 3) пенсия за выслугу лет; 4) пенсия по инвалидности; 5) пенсия по случаю потери кормильца.
  - а) 1, 4, 5;
  - б) 1, 3, 5;
  - в) 1, 2, 3;
  - г) 1, 3, 4.
6. СНИЛС могут получить...
  - а) только люди старше 14 лет;
  - б) те, кто зарегистрирован в системе обязательного пенсионного страхования, независимо от возраста;
  - в) только дети до 14 лет.
7. Негосударственный пенсионный фонд — это...
  - а) некоммерческая организация;
  - б) кредитная организация;
  - в) коммерческая организация.
8. Застрахованное лицо может воспользоваться правом на переход в фонд (в Пенсионный фонд РФ, из фонда в фонд)...
  - а) не чаще одного раза в год;

- б) не чаще двух раз в год;
- в) не чаще одного раза в два года.

9. Вкладчиком по договору негосударственного пенсионного обеспечения и уплачивающим пенсионные взносы в фонд может быть...

- а) физическое лицо;
- б) юридическое лицо;
- в) физическое или юридическое лицо.

## 2-вариант

*Отметьте правильный ответ.*

1. Право на страховую пенсию по старости имеют лица, достигшие возраста (соответственно, мужчины и женщины) ...

- а) 50–45;
- б) 55–50;
- в) 60–55;
- г) 65–60.

2. Право на страховую пенсию по инвалидности имеют граждане РФ и постоянно проживающие на территории РФ иностранные граждане и лица без гражданства, отвечающие следующему условию:

- а) они должны иметь не менее 2 детей;
- б) они должны являться единственным кормильцем в семье;
- в) они должны быть зарегистрированы в системе обязательного пенсионного страхования РФ;
- г) они должны иметь страховой стаж.

3. Пенсионным законодательством РФ установлены три вида страховых пенсий: 1) пенсия по старости; 2) социальная пенсия; 3) пенсия за выслугу лет; 4) пенсия по инвалидности; 5) пенсия по случаю потери кормильца.

- а) 1, 4, 5;
- б) 1, 3, 5;
- в) 1, 2, 3;
- г) 1, 3, 4.

4. Негосударственная пенсия — денежные средства, регулярно выплачиваемые...

- а) участнику в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;
- б) участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;
- в) вкладчику в соответствии с условиями пенсионного договора.

5. Узнать, сколько пенсионных коэффициентов накоплено на личном счете, можно...

- а) из выписки Пенсионного фонда России;
- б) из выписки управляющей компании;
- в) из трудовой книжки;
- г) в личном кабинете.

6. Государственное пенсионное обеспечение финансируется за счет средств...

- а) пенсионного фонда РФ;
- б) местного бюджета;
- в) фонда социального страхования;
- г) федерального бюджета.

7. Деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется...

- а) на добровольных началах;
- б) в обязательном порядке;
- в) в принудительном порядке.

8. В страховой пенсионный стаж засчитывается:

- а) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем, вне зависимости от уплаты взносов в ПФР;
- в) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем и делал регулярные отчисления в ПФР;
- г) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем и делал регулярные отчисления в ПФР, за вычетом срока службы в армии.

9. Выплачивая «серую» зарплату, работодатель:

- а) лишает вас пенсионных накоплений;
- б) предполагает, что отчисления в ПФР вы будете делать самостоятельно;
- в) может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ;
- г) может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома.

### **РАЗДЕЛ 3. РИСК И ДОХОДНОСТЬ.**

#### **ТЕМА 3.3. СТРАХОВАНИЕ ТЕСТ 2**

1-вариант

*Отметьте правильный ответ.*

1. Участие в системе ОМС не даёт вам право:

- а) на выбор страховой компании;
- б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;
- в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
- г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей

2. Объектом страхования является...

- а) имущественные интересы юридических и физических лиц;
- б) замкнутая раскладка ущерба в рамках создаваемого страхового фонда;
- в) перераспределение рисков юридических и физических лиц во времени и по территории;
- г) страховое событие.

3. 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.

4. Минимальный объем ответственности страховщика по страховому договору определяется...

- а) франшизой;
- б) страховой суммой;
- в) страховой премией;
- г) страховым возмещением.

5. Медицинское страхование может осуществляться...

- а) только в обязательной или только в добровольной форме;
- б) в обязательной форме от всех рисков;
- в) в обязательной и добровольной формах;
- г) только в добровольной форме.

6. Освобождение страховщика от выплаты страховой суммы (возмещения) в случае грубой неосторожности (вины) страхователя или выгодоприобретателя не предусматривается...

- а) в страховании гражданской ответственности за причинение вреда жизни и здоровью;
- б) в имущественном страховании;
- в) в личном страховании;

- г) во всех видах страхования.
7. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?
- а) владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством;
- б) полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием;
- в) владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО;
- г) приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

## 2-вариант

*Отметьте правильный ответ.*

1. Ваш полис ОМС действует:
- а) только в вашей районной поликлинике;
- б) только в вашем городе;
- в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;
- г) в любой стране мира.
2. Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:
- а) водительское удостоверение и полис ОСАГО;
- б) водительское удостоверение и полис ДМС;
- в) только водительское удостоверение;
- г) полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС.
3. Какое утверждение о каско является неверным?
- а) чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдётся ему полис каско;
- б) чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдётся ему полис каско;
- в) отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску «угон»;
- г) отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску «ущерб».
4. В соответствии с российским законодательством в качестве отраслей страхования выделяют...
- а) имущественное;
- б) страхование жизни;
- в) личное;
- г) обязательное.
5. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться...
- а) страховщиком;
- б) застрахованным;
- в) выгодоприобретателем;
- г) пострадавшим от страхового случая.
6. В России к обязательному страхованию относится все нижеперечисленное, кроме...
- а) медицинского страхования в системе ОМС;
- б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства;
- в) страхования жизни;
- г) ОСАГО.
7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:
- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) ДМС.

## РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВАЯ СРЕДА

### 1 - Вариант

*Отметьте правильный(е) ответ(ы).*

1. Не являет(ют)ся объектом налогообложения:
  - а) доходы физических лиц;
  - б) государственные пособия;
  - в) прибыль организаций;
  - г) имущество, переходящее в порядке наследования;
  - д) транспорт;
  - е) недвижимое имущество.
2. Вид налога, уплачиваемый непосредственно физическими лицами, – это:
  - а) налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ);
  - б) импортные пошлины;
  - в) налог на добавленную стоимость (НДС);
  - г) налог на имущество.
3. Налоговая льгота — это...
  - а) предмет или действие, подвергающееся налогообложению, т. е. доход или имущество, с которого начисляется налог;
  - б) средства, используемые для уплаты налога;
  - в) полное или частичное освобождение от уплаты налогов;
  - г) единица измерения (размер) взимаемого налога; представляет собой величину налога на единицу налогообложения.
4. Единица измерения взимаемого налога – это.....
  - а) налоговая ставка
  - б) налоговая льгота
5. Физические лица уплачивают земельный налог...
  - а) одним платежом в срок до 15 июля;
  - б) одним платежом в срок до 1 декабря;
  - в) равными долями в два срока — до 15 июля и 15 декабря;
  - г) одним платежом в срок до 1 сентября с пересчетом после окончания налогового периода.
6. Налоговой базой для исчисления налога на имущество физических лиц считается...
  - а) инвентаризационная стоимость объекта;
  - б) стоимость объекта, рассчитываемая в соответствии с рыночными ценами;
  - в) кадастровая стоимость объекта;
  - г) первоначальная стоимость объекта.
7. Налог на имущество физических лиц исчисляет...
  - а) гражданин — собственник имущества;
  - б) работодатель;
  - в) налоговый агент;
  - г) налоговый орган.
8. Соедините форму изъятия с правильным определением:

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.<br>Налог   | а) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений; |
| 2.<br>Сбор    | б) платеж за совершение государственным органом юридически значимых действий в пользу налогоплательщика;                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3.<br>Пошлина | в) обязательный индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения и оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности                                                                                               |

|  |                                          |
|--|------------------------------------------|
|  | государства и муниципальных образований; |
|--|------------------------------------------|

## 2-Вариант

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Уровни налогов в РФ:
    - а) федеральные налоги и сборы;
    - б) региональные налоги;
    - в) районные налоги;
    - г) городские налоги;
    - д) поселковые налоги;
    - е) местные налоги.
  2. Не является доходом физического лица:
    - а) процентный доход по вкладам в банке;
    - б) заработная плата;
    - в) сумма, полученная от продажи квартиры;
    - г) изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся.
- Вставьте пропущенные слова.*
3. Налог – это (1) ....., взимаемый органами государственной власти с (2)..... в целях финансового обеспечения деятельности государства.
4. С какого возраста физические лица привлекаются к ответственности за совершение налогового правонарушения:
- а) 14 лет
  - б) 16 лет
  - в) 18 лет
5. Если по каждому виду полученных налогоплательщиком доходов установлены разные ставки, то налоговая база определяется...
- а) по максимальной ставке;
  - б) по средней ставке;
  - в) по средневзвешенной ставке;
  - г) по каждому виду доходов отдельно
6. Налоговым периодом по транспортному налогу признается...
- а) месяц;
  - б) квартал;
  - в) календарный год;
  - г) иной период времени, определяемый в соответствии с законодательством.
7. Объекты обложения по земельному налогу...
- а) земельные участки вне зависимости от направления их использования;
  - б) земельные участки, кроме сельскохозяйственных угодий;
  - в) земельные участки, кроме земель сельских населенных пунктов и городских земель, занятых жилищным фондом;
  - г) земельные участки, кроме земель сельскохозяйственного назначения.
8. Соотнесите налог и его элемент:

|                                      |                                                                             |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 1. Налог на имущество физических лиц | а) налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации |
| 2. НДФЛ                              | б) объектом налогообложения является жилая и нежилая недвижимость           |
| 3. Транспортный налог                | в) ставки налога 13%, 15%, 30%, 35%                                         |

**Ключи к тестам 1 раздела**

*1 – вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ                                                                                                     |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.               | А Б Г                                                                                                                   |
| 2.               | А В Г Д Е                                                                                                               |
| 3.               | А Д                                                                                                                     |
| 4.               | (1) у клиента на хранение деньги; (2) возвращает эти деньги с начисленным по вкладу процентным доходом (процентом).     |
| 5.               | (1) банком; (2) заёмщика; (3) пользование заёмными средствами (включая платежи за оказанные привывадаче кредита услуги) |
| 6.               | А                                                                                                                       |
| 7.               | Б                                                                                                                       |
| 8.               | В                                                                                                                       |
| 9.               | А Б В Д Ж                                                                                                               |
| 10.              | Б В                                                                                                                     |
| 11.              | Б                                                                                                                       |
| 12.              | А                                                                                                                       |

*2 - вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ                                                                                               |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.               | А В                                                                                                               |
| 2.               | А В Г Д Ж                                                                                                         |
| 3.               | В                                                                                                                 |
| 4.               | (1) банком клиенту; (2) использование денег, размещённых на его вкладе.                                           |
| 5.               | (1) физическому или юридическому; (2) временное пользование; (3) её возврата через оговорённый срок с процентами. |
| 6.               | В                                                                                                                 |
| 7.               | Б                                                                                                                 |
| 8.               | А Б Г Д                                                                                                           |
| 9.               | Б                                                                                                                 |
| 10.              | Б В Д                                                                                                             |
| 11.              | В                                                                                                                 |
| 12.              | Б                                                                                                                 |

**Ключи к тестам 2 раздела Тема 2.3**

*1 – вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ |
|------------------|---------------------|
| 1.               | В                   |
| 2.               | В                   |
| 3.               | Б                   |
| 4.               | А                   |
| 5.               | А                   |
| 6.               | Г                   |

*2 - вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ |
|------------------|---------------------|
| 1.               | А                   |
| 2.               | В                   |
| 3.               | Г                   |
| 4.               | Б                   |
| 5.               | Б                   |
| 6.               | А                   |

**Ключи к тестам 2 раздела тема 2.4**

*1 – вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ |
|------------------|---------------------|
| 1.               | В                   |
| 2.               | Б                   |
| 3.               | Б                   |
| 4.               | Б                   |
| 5.               | А                   |
| 6.               | В                   |

*2 - вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ |
|------------------|---------------------|
| 1.               | В                   |
| 2.               | В                   |
| 3.               | А                   |
| 4.               | А                   |
| 5.               | Б                   |
| 6.               | Б                   |

|     |    |
|-----|----|
| 7.  | А  |
| 8.  | Б  |
| 9.  | А  |
| 10. | БВ |

|     |   |
|-----|---|
| 7.  | А |
| 8.  | А |
| 9.  | В |
| 10. | Д |

### **Ключи к тестам 3 раздела тема 3.2**

*1 – вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ |
|------------------|---------------------|
| 1.               | БГ                  |
| 2.               | Г                   |
| 3.               | В                   |
| 4.               | А                   |
| 5.               | Б                   |
| 6.               | В                   |
| 7.               | Б                   |
| 8.               | 1.-В, 2.-А, 3.-Б    |

*2 - вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ                                          |
|------------------|--------------------------------------------------------------|
| 1.               | А Б                                                          |
| 2.               | Г                                                            |
| 3.               | (1) обязательный платеж; (2)<br>организаций и физических лиц |
| 4.               | Б                                                            |
| 5.               | Г                                                            |
| 6.               | В                                                            |
|                  | А                                                            |
|                  | 1.-В, 2.-А, 3.-Б                                             |

### **Ключи к тестам 3 раздела Тема 3.3 тест 1**

*1 – вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ |
|------------------|---------------------|
| 1.               | Г                   |
| 2.               | А                   |
| 3.               | Г                   |
| 4.               | Б                   |
| 5.               | В                   |
| 6.               | А                   |
| 7.               | В                   |

*2 - вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ |
|------------------|---------------------|
| 1.               | В                   |
| 2.               | А                   |
| 3.               | Г                   |
| 4.               | В                   |
| 5.               | А                   |
| 6.               | В                   |
| 7.               | Б                   |

### **Ключи к тестам 3 раздела тема 3.3 тест 2**

*1 – вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ |
|------------------|---------------------|
| 1.               | В                   |
| 2.               | Г                   |
| 3.               | Б                   |
| 4.               | А                   |
| 5.               | Б                   |
| 6.               | В                   |
| 7.               | Б                   |
| 8.               | В                   |
| 9.               | Б                   |

*2 - вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ |
|------------------|---------------------|
| 1.               | Б                   |
| 2.               | А                   |
| 3.               | А                   |
| 4.               | Г                   |
| 5.               | Б                   |
| 6.               | Б                   |
| 7.               | Г                   |
| 8.               | Г                   |
| 9.               | В                   |

### **Ключи к тестам 4 раздела**

*1 – вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ |
|------------------|---------------------|
| 1.               | БГ                  |
| 2.               | Г                   |

*2 - вариант*

| №<br>вопр<br>оса | Правильный<br>ответ |
|------------------|---------------------|
| 1.               | А Б                 |
| 2.               | Г                   |

|    |                  |
|----|------------------|
| 3. | В                |
| 4. | А                |
| 5. | Б                |
| 6. | В                |
| 7. | Б                |
| 8. | 1.-В, 2.-А, 3.-Б |

|    |                                                              |
|----|--------------------------------------------------------------|
| 3. | (1) обязательный платеж; (2)<br>организаций и физических лиц |
| 4. | Б                                                            |
| 5. | Г                                                            |
| 6. | В                                                            |
| 7. | А                                                            |
| 8. | 1.-В, 2.-А, 3.-Б                                             |

**Критерии оценки:**

« 5 » – от 86 % до 100 % правильных ответов.

« 4 » – от 76 % до 85 % правильных ответов.

« 3 » – от 61 % до 75 % правильных ответов.

« 2 » – менее 60% правильных ответов.

**Таблица 3 - Форма информационной карты банка тестовых заданий**

| Наименование разделов                                 | Все<br>го<br>Т<br>З | Количество форм<br>ТЗ |                       |                        |                  | Контролируем<br>ые<br>компетенции |
|-------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------|-----------------------------------|
|                                                       |                     | Открыто<br>го<br>типа | Закрото<br>го<br>типа | На<br>соответств<br>ие | Упорядочен<br>ие |                                   |
| Введение в курс финансовой грамотности                | -                   | -                     | -                     | -                      | -                | ОК 01-04, ПК.4.2                  |
| Раздел 1. Деньги и операции с ними                    | <b>2<br/>4</b>      | 20                    | 4                     | 0                      | -                | ОК 01-04, ПК.4.2                  |
| Раздел 2. Планирование и управление личными финансами | <b>1<br/>2</b>      | 12                    | 0                     | 0                      | -                | ОК 01-04, ПК.4.2                  |
| Раздел 3. Риск и доходность                           | <b>1<br/>6</b>      | 13                    | 1                     | 2                      | -                | ОК 01-04, ПК.4.2                  |
| Раздел 4. Финансовая среда                            | <b>1<br/>4</b>      | 14                    | 0                     | 0                      | -                | ОК 01-04, ПК.4.2                  |

## 4.6 Практические работы

### Методические указания к выполнению

#### *Практического занятия № 1*

### Влияние инфляции на финансовые возможности человека.

#### Издержки проведения платежей разного вида.

**Цель:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

#### **Задание 1: Расчет реальной стоимости сбережений при инфляции**

**Описание задания:** Предположим, что у вас есть сумма накоплений в размере 100 000 рублей. Вы планируете хранить эти деньги в течение одного года без дополнительных вложений. Уровень годовой инфляции составляет 5%. Рассчитайте реальную стоимость ваших сбережений через год с учетом инфляции.

#### **Инструкция:**

1. Определите процентную ставку инфляции (в данном случае 5%).
2. Рассчитайте, сколько процентов от суммы накоплений «съест» инфляция за год.
3. Вычтите эту сумму из первоначальной суммы накоплений.
4. Запишите результат.

**Формула:** Реальная стоимость = Первоначальная сумма – (Первоначальная сумма \* Процентная ставка инфляции).

#### **Задание 2: Признаки подлинности и платежности банкнот и монет**

**Описание задания:** Изучите признаки подлинности и платежеспособности современных банкнот и монет Банка России. На примере одной из купюр (например, 1000 рублей) и одной монеты (например, 10 рублей) проанализируйте, какими признаками обладают настоящие денежные знаки, и какие элементы защиты используются для предотвращения подделок.

#### **Инструкции:**

1. Выберите одну банкноту (например, номиналом 1000 рублей) и одну монету (например, номиналом 10 рублей).
2. Изучите официальные источники информации о признаках подлинности денежных знаков Банка России (например, сайт Центрального банка РФ).
3. Перечислите основные признаки подлинности выбранной вами банкноты и монеты, включая: Водяные знаки; Защитные нити; Микротекст; Специальные краски; Рельефные элементы; Магнитные свойства; Изменение цвета при наклоне; Другие защитные элементы.
  - Опишите, каким образом можно проверить подлинность выбранного денежного знака в повседневной жизни (например, на свет, при изменении угла обзора, на ощупь и т.д.).

#### **Задание 3: Анализ комиссий за банковские переводы**

**Описание задания:** Рассмотрите различные виды банковских переводов и сравните комиссии, которые взимаются банками за проведение таких операций. Для анализа используйте реальные данные нескольких крупных российских банков.

#### **Инструкции:**

1. Выберите два-три банка для сравнения.
2. Найдите информацию о комиссиях за следующие типы переводов:
  - Межбанковский перевод (на счет в другом банке);
  - Внутренний перевод (между счетами внутри одного банка);
  - Международные переводы;
  - Перевод через мобильное приложение или интернет-банкинг.

#### **Задание 4: Сравнительный анализ способов оплаты покупок**

**Описание задания:** Проведите сравнительный анализ различных способов оплаты покупок (наличными, банковской картой, электронным кошельком, мобильным приложением) с точки зрения удобства, безопасности и возможных издержек.

##### **Инструкции:**

- Опишите основные преимущества и недостатки каждого способа оплаты: Наличные деньги; Банковская карта; Электронный кошелек (например, Яндекс.Деньги, Qiwi); Мобильное приложение (например, Apple Pay, Google Pay).
- Рассмотрите возможные издержки, связанные с каждым способом оплаты: Комиссии за снятие наличных; Комиссии за оплату покупок банковской картой; Комиссии за пополнение электронного кошелька; Комиссия за транзакцию через мобильное приложение.
- Проведите расчет примерной стоимости использования каждого метода на основе типичного сценария покупки стоимостью 5000 рублей.

### **Методические указания к выполнению**

#### ***Практического занятия № 2***

### **Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Выбор надежного интернет-магазина.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

#### **Задание 1: Расчет полной цены товара**

**Описание задания:** Представьте, что вы хотите приобрести товар в магазине. Вам необходимо рассчитать полную цену товара, учитывая все дополнительные затраты, такие как налоги, доставка и скидки.

##### **Инструкции:**

1. Выберите любой товар, который вам интересен (например, смартфон).
2. Узнайте базовую цену товара (без учета налогов и скидок).
3. Определите, какая ставка налога на добавленную стоимость (НДС) применяется к этому товару. Например, в России стандартная ставка НДС составляет 20%.
4. Если магазин предлагает скидку на товар, учтите её при расчете.
5. Добавьте стоимость доставки, если она не включена в цену товара.
6. Рассчитайте итоговую полную цену товара, включая все вышеперечисленные факторы.

#### **Задание 2. Выбор надежного интернет-магазина**

**Описание задания:** В современном мире покупка товаров онлайн стала неотъемлемой частью нашей жизни. Однако существует множество интернет-магазинов, среди которых нужно уметь выбирать надежные и проверенные площадки. Ваша задача — провести исследование и выбрать надежный интернет-магазин для совершения покупок.

##### **Инструкции:**

1. Определите категорию товаров, которую вы хотели бы приобрести (например, электроника, одежда, книги и т.д.).
2. Найдите несколько интернет-магазинов, предлагающих товары данной категории.
3. Проверьте репутацию каждого магазина по следующим критериям: Отзывы покупателей (на сайте самого магазина, а также на независимых платформах); Время работы

на рынке (сколько лет магазин функционирует); Наличие контактной информации (телефон, адрес офиса, электронная почта); Политика возврата и обмена товаров; Способы оплаты (наличие безопасных вариантов оплаты, таких как оплата после получения товара); Сертификаты и лицензии (при наличии).

4. Сравните выбранные магазины по каждому из критериев и составьте рейтинг надежности.

5. Выберите самый надежный интернет-магазин и аргументируйте свой выбор.

### **Задание 3. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов**

**Описание задания:** Разработайте пошаговый алгоритм действий для безопасного использования различных платежных инструментов, таких как банковские карты, мобильные платежи и электронные кошельки. Ваше руководство должно включать меры предосторожности, которые помогут избежать мошеннических действий и защитить ваши финансовые данные.

#### **Инструкции:**

1. Определите основные виды платежных инструментов, которые будут рассмотрены в алгоритме (например, дебетовые/кредитные карты, мобильные приложения для оплаты, электронные кошельки).

2. Разработайте список мер предосторожности для каждого типа инструмента, например: Банковские карты, Мобильные платежи, Электронные кошельки.

3. Составьте четкую последовательность действий для каждого этапа использования платежных инструментов, начиная от подготовки до завершения транзакции.

4. Представьте готовый алгоритм в виде схемы или списка шагов с пояснениями.

## **Методические указания к выполнению**

### ***Практического занятия № 3***

#### **Возможности сокращения расходов и повышения доходов.**

#### **Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

#### **Задание 1. Сокращение расходов и повышение доходов**

**Описание задания:** Разработать личный финансовый план, направленный на сокращение текущих расходов и повышение доходов. Ваша цель — проанализировать текущую финансовую ситуацию, выявить области для оптимизации и предложить конкретные шаги для улучшения вашего финансового положения.

#### **Инструкции:**

1. Анализ текущей ситуации:

- Составьте список своих регулярных доходов и расходов за последний месяц.
- Разделите расходы на обязательные (жилье, коммунальные услуги, транспорт) и необязательные (развлечения, покупки, еда вне дома).

2. Идентификация возможностей для сокращения расходов:

- Проанализируйте свои расходы и выявите те, которые можно сократить или исключить полностью.
- Примеры: замена дорогих подписок на более доступные аналоги, отказ от ненужных покупок, экономия на коммунальных услугах.

3. Планирование мероприятий по сокращению расходов:

- Определите конкретные действия, которые вы можете предпринять для снижения расходов.
- Установите временные рамки для реализации этих мер.

#### 4. Поиск возможностей для увеличения доходов:

- Исследуйте варианты дополнительного заработка (подработка, фриланс, продажа ненужных вещей).
- Рассмотрите возможность повышения квалификации для карьерного роста и увеличения основного дохода.

#### 5. Создание плана по повышению доходов:

- Определите конкретные шаги для достижения поставленных целей по увеличению доходов.
- Установите сроки выполнения задач.

### **Задание 2. Безопасное использование сберегательных инструментов**

**Описание задания:** Современные сберегательные инструменты предоставляют широкие возможности для сохранения и приумножения капитала. Однако неправильное использование этих инструментов может привести к финансовым потерям. Ваша задача — разработать рекомендации по безопасному использованию сберегательных инструментов, таких как банковские вклады, облигации, паевые инвестиционные фонды и индивидуальные инвестиционные счета (ИИС).

#### **Инструкции:**

1. Выберите один из следующих сберегательных инструментов: банковский вклад, облигации, паевой инвестиционный фонд (ПИФ) или ИИС.
2. Опишите основные характеристики выбранного инструмента, включая его потенциальную доходность и риски.
3. Определите критерии, по которым можно оценить надежность сберегательного инструмента, например: Надежность банка или управляющей компании; Степень государственного регулирования; Исторические показатели доходности; Диверсификация активов.
4. Разработайте рекомендации по безопасному использованию данного инструмента, учитывая следующие аспекты: Минимизация рисков; Оптимальное распределение средств между разными инструментами; Мониторинг изменений на рынке и корректировка стратегии.

### **Задание 3. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг**

**Описание задания:** Вам предстоит выбрать поставщика финансовых услуг (например, банк, страховую компанию, брокера) для открытия счета, оформления кредита, страхования имущества или других финансовых операций. Ваша задача — разработать критерии отбора и провести оценку потенциальных поставщиков, чтобы выбрать наиболее надежного и подходящего партнера.

#### **Инструкции:**

1. Определите цели и потребности, которые вы хотите удовлетворить с помощью финансовых услуг. Например, это может быть открытие депозитного счета, получение ипотечного кредита, оформление автострахования и т.д.
2. Разработайте критерии для оценки поставщиков финансовых услуг. Примеры критериев могут включать: Репутация и опыт компании на рынке; Финансовая устойчивость и надежность; Доступность и качество обслуживания клиентов; Прозрачность условий предоставления услуг; Отзывы и рейтинги клиентов; Стоимость услуг и скрытые комиссии; Лицензии и сертификация.
3. Выберите две компании, которые соответствуют вашим целям и потребностям, и проведите их сравнительный анализ на основе разработанных критериев. Это может включать

сбор информации из открытых источников, посещение официальных сайтов компаний, чтение отзывов клиентов и консультации с независимыми экспертами.

4. Сделайте окончательный выбор поставщика финансовых услуг, обосновав свое решение. Укажите, почему именно эта компания соответствует вашим требованиям и ожиданиям больше остальных.

#### **Задание 4. Выбор банка и оценка доходности банковского вклада**

**Описание задания:** Вы планируете открыть банковский вклад для сохранения и приумножения своих сбережений. Ваша задача — выбрать подходящий банк и оценить доходность предлагаемого им вклада, исходя из ваших финансовых целей и предпочтений.

##### **Инструкции:**

1. Определите сумму, которую вы готовы разместить во вклад, и срок, на который вы хотите открыть вклад (например, 100 000 рублей на 1 год).

2. Изучите предложения нескольких банков, обращая внимание на следующие параметры: Процентная ставка по вкладам; Срок вклада; Возможность пополнения и досрочного снятия средств; Надежность банка (оценивайте по рейтингам, отзывам, времени работы на рынке); Дополнительные бонусы и условия (страховка, кэшбэк и др.).

3. Выберите два банка, чьи предложения кажутся вам наиболее привлекательными.

4. Воспользуйтесь их услугой калькулятора расчета доходности банковского вклада.

5. Сравните полученные значения и выберите банк, предложение которого максимально соответствует вашим целям.

6. Напишите заключение, объясняя, почему вы выбрали именно этот банк и каковы ваши ожидания относительно доходности вклада.

### **Методические указания к выполнению**

#### ***Практического занятия № 4***

**Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования. Управление личным бюджетом.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

#### **Задание 1. Безопасное использование кредитных инструментов**

**Описание задания:** Кредитные продукты, такие как потребительские кредиты, кредитные карты и ипотека, могут стать полезными инструментами для достижения финансовых целей, но при неправильном использовании они могут привести к серьезным финансовым трудностям. Ваша задача — разработать рекомендации по безопасному использованию кредитных инструментов, чтобы минимизировать риски и эффективно управлять долговой нагрузкой.

##### **Инструкции:**

1. Определите основные виды кредитных инструментов, которые будут рассматриваться в рекомендациях (например, кредитная карта, потребительский кредит, ипотека).

2. Опишите ключевые риски, связанные с использованием каждого кредитного продукта, такие как: Высокий уровень задолженности; Непредвиденные расходы и штрафы; Просрочки по платежам и ухудшение кредитной истории.

3. Разработайте рекомендации по безопасному использованию каждого кредитного инструмента, включая: Методы контроля над уровнем долга; Стратегии погашения кредитов; Важность своевременных выплат и отслеживания сроков.

4. Предложите конкретные шаги для минимизации рисков, такие как: Создание резервного фонда на случай непредвиденных обстоятельств; Использование кредитных карт только для необходимых покупок; Сравнение условий кредитования перед выбором конкретного продукта.

5. Приведите по одному примеру ситуаций, когда правильное использование кредитных инструментов может быть полезным, и наоборот, когда оно может привести к негативным последствиям.

## **Задание 2. Выбор оптимальных условий заимствования**

**Описание задания:** Вы планируете взять заем для финансирования определенной цели (например, покупка автомобиля, ремонт квартиры, образование и т.д.). Ваша задача — сравнить предложения различных кредиторов и выбрать оптимальный вариант займа, исходя из ваших финансовых возможностей и потребностей.

### **Инструкции:**

1. Определите цель заимствования и необходимую сумму кредита.

2. Изучите предложения двух банков и одной микрофинансовых организаций, обращая внимание на следующие параметры: Процентная ставка; Срок кредита; Ежемесячный платеж; Наличие дополнительных комиссий и сборов; Требования к заемщику (возраст, стаж работы, доходы и т.д.); Возможность досрочного погашения без штрафов.

3. Рассчитайте полную стоимость кредита для каждого предложения, учитывая все комиссии и сборы. Воспользуйтесь кредитными калькуляторами выбранных вами финансовых организаций.

4. Сравните предложения по основным параметрам и выберите тот вариант, который наиболее подходит для вашей ситуации.

5. Объясните, почему вы выбрали именно этот вариант, опираясь на проведенный анализ.

## **Задание 3. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов**

**Описание задания:** Вы столкнулись с ситуацией, когда доходы вашей семьи временно уменьшились (например, из-за сокращения заработной платы, потери работы или иных обстоятельств). Ваша задача — смоделировать семейный бюджет, оптимизировав расходы таким образом, чтобы свести дефицит к минимуму и обеспечить выполнение основных финансовых обязательств.

### **Инструкции:**

1. Определите основные статьи доходов и расходов вашей семьи. Доходы могут включать заработную плату, пособия, арендные платежи и прочие поступления. Расходы включают жильё, питание, транспорт, медицинские услуги, обучение, кредиты и прочее.

2. Постройте таблицу доходов и расходов за прошедший месяц, чтобы получить представление о текущем состоянии бюджета.

3. Проанализируйте расходы и выделите приоритетные (необходимые) и второстепенные (желаемые) траты. К необходимым тратам относятся, например, жильё, питание, медицина, а к желаемым — развлечения, хобби, поездки.

4. Разработайте стратегию оптимизации расходов, сосредоточившись на снижении второстепенных статей. Например, рассмотрите возможность перехода на более дешёвые бренды продуктов, временного отказа от развлечений, поиска более выгодных тарифов на коммунальные услуги и т.д.

5. Пересчитайте бюджет с учётом предложенных изменений и оцените, насколько удалось снизить дефицит.

## **Методические указания к выполнению Практического занятия №5 Стратегия инвестирования. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

### **Задание 1. Стратегия инвестирования**

**Описание задания:** Перед вами стоит задача разработать стратегию инвестирования для начинающего инвестора, который хочет начать вкладывать средства в финансовые активы. Ваша стратегия должна учитывать риск-профиль инвестора, его финансовые цели и горизонты инвестирования.

#### **Инструкции:**

1. Определите цели инвестирования. Например, это может быть создание пенсионного капитала, накопление на крупную покупку (дом, автомобиль) или просто сохранение и приумножение капитала.

2. Оцените горизонт инвестирования. Сколько лет инвестор готов держать свои вложения? Чем дольше горизонт, тем выше допустимый уровень риска.

3. Определите риск-профиль инвестора. Консервативный ли он, умеренный или агрессивный? От этого зависит выбор инвестиционных инструментов.

4. Рассмотрите различные классы активов, подходящие для данного профиля: акции, облигации, недвижимость, золото, валютные инструменты и т.д.

5. Разработайте портфель, распределяя капитал между активами согласно риск-профилю и целям инвестора. Важно соблюдать принцип диверсификации.

6. Предложите регулярный график ребалансировки портфеля, чтобы поддерживать целевое распределение активов.

7. Оцените потенциальную доходность и риски предложенной стратегии, используя исторические данные и прогнозы.

## **Задание 2. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий**

**Описание задания:** Вы решили открыть собственный бизнес. Ваша задача — изучить требования, которые необходимо выполнить для успешного старта бизнеса, и составить подробный алгоритм действий, который поможет вам пройти все этапы регистрации и запуска бизнеса.

### **Инструкции:**

1. Определите вид деятельности вашего будущего бизнеса и форму собственности (ИП, ООО и т.д.).

2. Изучите законодательные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в выбранной сфере.

3. Определите перечень документов, необходимых для регистрации бизнеса (заявление о регистрации, устав, квитанция об уплате госпошлины и т.д.).

4. Определите налоговые режимы, доступные для вашего бизнеса, и выберите наиболее подходящий.

5. Разработайте подробный алгоритм действий для открытия бизнеса, включающий следующие шаги: Определение формы собственности, Сбор и подготовка необходимых документов, Регистрация бизнеса в налоговых органах, Постановка на учет в пенсионном фонде и Фонде социального страхования, Открытие расчётного счёта в банке, Получение лицензий и разрешений (если требуется), Разработка бизнес-плана и маркетинговой стратегии, Поиск помещения и оборудования (если требуется), Набор персонала (если требуется), Запуск рекламной кампании и начало операционной деятельности.

## **Методические указания к выполнению**

### ***Практического занятия №6***

## **Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

### **Задание 1. Безопасное использование страховых продуктов**

**Описание задания:** Страховые продукты играют важную роль в защите от различных рисков, однако их неправильное использование может привести к финансовым потерям. Ваша задача — разработать рекомендации по безопасному использованию страховых продуктов, таких как ОСАГО, страхование жизни и здоровья, имущественное страхование.

### **Инструкции:**

1. Определите цели и потребности, которые вы хотите удовлетворить с помощью страхового продукта. Например, защита автомобиля, здоровье, жизнь, имущество.

2. Изучите предложения двух страховых компаний, обращая внимание на следующие параметры: Покрытые риски и исключения из покрытия, Размер страховой премии и франшизы, Условия выплаты компенсации, Репутация и надежность страховой компании.

3. Определите критерии для оценки страховщиков, например: Страховые выплаты за последние годы, Количество жалоб на компанию, Рейтинг страховой компании.

4. Разработайте рекомендации по выбору страхового продукта, основанные на анализе предложений и репутации страховых компаний.

5. Разработайте стратегию безопасного использования страхового продукта, включая: Правила подачи заявления на выплату, Критерии выбора страхового агента, Советы по чтению и пониманию условий полиса.

## **Задание 2. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг**

**Описание задания:** При выборе поставщика страховых услуг важно убедиться в надежности и честности компании, чтобы обезопасить себя от возможных проблем с выплатами и качеством обслуживания. Ваша задача — разработать критерии для оценки добросовестности страховых компаний и на основе этих критериев произвести сравнительный анализ двух страховых компаний, чтобы выбрать наиболее подходящую.

### **Инструкции:**

1. Определите основные критерии для оценки добросовестности поставщика страховых услуг. Например: Репутация компании (отзывы клиентов, длительность работы на рынке); Финансовая устойчивость (уровень выплат по страховым случаям, наличие лицензии); Прозрачность условий (четкие и понятные условия страхования); Клиентская поддержка (качество обслуживания, скорость реагирования на запросы).

2. Определите, какие документы и сведения необходимо запросить у страховой компании для проверки ее надежности.

3. Проведите сравнительный анализ двух страховых компаний на основе выбранных критериев. Обратите внимание на: Опыт работы на рынке, Показатели выплат по страхованию, Уровень удовлетворенности клиентов, Наличие лицензии и сертификатов.

4. Определите достоинства и недостатки каждого из рассмотренных страховых компаний. Выделите ту компанию, которая соответствует всем критериям.

## **Методические указания к выполнению**

### ***Практического занятия №7***

## **Применение налоговых вычетов для увеличения дохода.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

### **Задание 1. Применение налоговых вычетов для увеличения дохода**

**Описание задания:** Многие люди знают о существовании налоговых вычетов, но не используют их по разным причинам. Ваша задача — рассмотреть, как налоговые вычеты могут увеличить ваш доход, и описать процесс их получения.

### **Инструкции:**

1. Определите, какие налоговые вычеты доступны вам или вашей семье. Например, в России существуют вычеты на приобретение жилья, лечение, благотворительные пожертвования и т.д.

2. Определите критерии для получения налогового вычета. Например, вы должны быть налогоплательщиком, иметь доход, облагаемый налогом, и подать заявление на налоговый вычет.

3. Рассчитайте экономию на налогах, используя формулу:

$$\text{Экономия} = P_{\{\text{naloga}\}} - V_{\{\text{vycheta}\}},$$

где:  $P_{\{\text{naloga}\}}$  — сумма налога, подлежащая уплате;  $V_{\{\text{vycheta}\}}$  — величина налогового вычета.

4. Рассчитайте, какую часть вашего дохода можно сохранить с помощью налоговых вычетов и как это повлияет на вашу личную экономику.

**Пример:** Ваш доход составляет 600 000 рублей, и вы платите 13% от него в виде налога.

- После получения налогового вычета на покупку жилья в сумме 300 000 рублей, ваша общая сумма налога уменьшается на 390 000 рублей.

- Таким образом, вы сэкономили 39% от суммы налога.

### **Задание 2. Налоги для самозанятых**

**Описание задания:** Самозанятые граждане обязаны уплачивать налоги и страховые взносы в соответствии с законодательством страны проживания. Ваша задача — ознакомиться с требованиями налогообложения для самозанятых граждан, рассчитать сумму налогов и взносов, а также составить план действий для уплаты налогов и ведения отчетности.

### **Инструкции:**

1. Определите статус самозанятого гражданина в вашей стране. Например, в России это индивидуальный предприниматель (ИП), частное лицо или другой статус.

2. Изучите требования к налогообложению для самозанятых граждан. Например, в России самозанятый гражданин обязан платить 6% от полученного дохода, а также 1% на медицинское страхование.

3. Рассчитайте сумму налогов и страховых взносов на основе предполагаемого дохода (определите его самостоятельно).

**Пример,** если ваш доход составляет 120 000 рублей, то:

Налог на доход:  $120\,000 \times 6\% = 72\,000$  рублей.

Взнос на медицинское страхование:  $120\,000 \times 1\% = 12\,000$  рублей.

### **Задание 3. Основные цифровые сервисы государства для граждан**

**Описание задания:** Цифровые сервисы государства помогают гражданам решать повседневные вопросы быстро и удобно. Ваша задача — ознакомиться с основными государственными цифровыми сервисами, такими как портал Госуслуг, налоговые сервисы, сервисы социальной защиты и здравоохранения, и разработать план действий для использования этих сервисов.

### **Инструкции:**

1. Определите основные цифровые сервисы, например, портал Государственных услуг.

2. Изучите функциональные возможности данного сервиса и опишите спектр действий, которые вам могут быть полезны.

3. Разработайте план действий для использования цифровых сервисов. Например, зарегистрируйтесь на портале Госуслуг, изучите инструкции по работе с ним, ознакомьтесь с формами заявлений и методами взаимодействия с государственными органами.

**Методические указания к выполнению  
Практического занятия №8  
Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой  
сфере.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

**Задание 1. Идентификация нарушений прав потребителей в банковской системе**

**Описание задания:** В банковской системе часто возникают ситуации, когда права потребителей нарушаются. Ваша задача — проанализировать типичные случаи нарушения прав потребителей и разработать план действий для защиты своих интересов.

**Инструкции:**

1. Определите типичные ситуации нарушения прав потребителей в банковской системе. Например, задержка платежей, неправомерное списание средств, нарушение конфиденциальности. Выберите любое одно нарушение.

2. Изучите законодательство, регулирующее защиту прав потребителей, и судебные практики по этому нарушению.

3. Разработайте план действий для разрешения спорного вопроса в связи с нарушением, которое вы выбрали. Например, обращение в банк, подачу жалобы в надзорные органы, рассмотрение вопроса в суде.

4. Рассчитайте возможные убытки и подготовьте аргументы для защиты своих интересов.

**Задание 2: Разрешение споров с кредитными организациями**

**Описание задания:** Часто конфликты с кредитными организациями возникают из-за ошибок в обслуживании, неверных расчетов или неправомерного удержания средств. Ваша задача — разработать стратегию разрешения конфликтов с кредиторами и подготовить юридические документы для защиты своих прав.

**Инструкции:**

1. Определите характер конфликта: ошибочные начисления, задержки платежей, штрафные санкции. Выберите два на свое усмотрение. Далее работать будете конкретно по ним.

2. Изучите договорные условия и правовые нормы, регулирующие взаимоотношения с кредиторами.

3. Подготовьте исковое заявление или жалобу в суд или в контролирующие органы.

4. Рассчитайте возможные убытки и предусмотрите компенсацию.

5. Подготовьте доказательства и аргументы для защиты своих интересов.

### **Задание 3. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере**

**Описание задания:** В финансовой сфере нередко возникают ситуации, когда права граждан нарушаются. Ваша задача — разработать алгоритм действий для защиты своих прав в случае возникновения такой ситуации.

#### **Инструкции:**

1. Определите проблему, связанную с нарушением ваших прав. Например, задержка платежей, ошибки в расчетах, несоблюдение условий договора.

2. Опишите документы, подтверждающие ваше участие в финансовых операциях. Например, копии договоров, выписок, счетов и уведомлений.

3. Если организация отказывается решить проблему добровольно, куда вам нужно обратиться и в какой форме?

4. Каковы сроки подачи исков и документов для подтверждения?

5. Рассчитайте потенциальные убытки и компенсации, которые вы можете потребовать.

1. Налоги: зачем они нужны и почему следует их платить? Как работает налоговая система в РФ.

2. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты, чтобы пополнить бюджет семьи?

3. Виды налоговых вычетов

1) Стандартные налоговые вычеты

Категории налогоплательщиков, имеющих право претендовать на стандартный налоговый вычет

Виды стандартных налоговых вычетов

Порядок действий при получении налогового вычета на ребенка (детей)

Пример расчета суммы налогового вычета на детей

2) Социальные налоговые вычеты

По расходам на благотворительность

По расходам на обучение

По расходам на лечение и приобретение медикаментов

По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни»

По расходам на накопительную часть трудовой пенсии

3) Имущественные налоговые вычеты

Имущественный вычет при приобретении имущества

Имущественный вычет при продаже имущества

4) Профессиональные налоговые вычеты

Что такое профессиональные налоговые вычеты

Перечень доходов, в отношении которых можно получить вычеты

Как получить вычет

5) Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке

6) Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) – счёт с налоговой выгодой

4. Какие налоги платит человек:

a. НДФЛ;

b. Земельный налог;

c. Транспортный налог;

- d. Налог на имущество физических лиц;
- e. Страховые взносы в Пенсионный фонд и ОМС. Размеры платежей. Пример расчета, сколько нужно сберегать ежегодно, чтобы можно было рассчитывать на пенсию в определенном размере.

5. Ставки налога по разным видам доходов; с каких доходов не нужно платить налоги.

**Практическая работа № 8 «Изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений»**

*Цель работы:* научиться принимать осознанное решение при выборе варианта пенсионного обеспечения, рассмотреть особенности функционирования таких участников финансового рынка как НПФ и управляющих компаний.

Задания находятся в методических указаниях по выполнению практических работ.

**Контрольные вопросы:**

1. Формирование пенсионных накоплений
2. Несколько простых шагов для достойной пенсии
3. Возможности СНИЛС

**Контролируемые компетенции:** ОК 01-04

**Критерии оценки:**

*«зачтено»* – выставляется при условии выполнения всех пунктов порядка выполнения работы и ответа на контрольные вопросы.

*«не зачтено»* – ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная, терминология не используется. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося.

**Перечень вопросов (задач)  
для промежуточной аттестации (экзамен/зачет)**

1. Что включает в себя Банковская система России
2. Операции, которые можно совершать с помощью дебетовой карты
3. Операции, которые можно совершать с помощью кредитной карты
4. Что такое Сберегательный вклад
5. Процентная ставка по кредиту
6. Функции Центрального банка
7. Функции, выполняющие коммерческими банками...
8. Гарантированная Государством сумма по вкладам в одном банке
9. Основные принципы кредитования в настоящее время
10. Условия при выборе самого дешевого кредита
11. Вид кредита, выдаваемого под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира)
12. Система страхования вкладов после отзыва лицензии банка
13. Сведения для предоставления кредита
14. Основные разделы кредитного договора
15. Потребительские кредиты
16. Ценные бумаги и их виды
17. Рынок ценных бумаг
18. Права владельцев привилегированных акций на текущем собрании акционеров
19. Акционерный инвестиционный фонд
20. Конвертируемая валюта
21. Цели деятельности фондовой биржи
22. Особенности режима плавающего валютного курса
23. Особенности режима фиксированного валютного курса
24. Инвестиции, способы инвестирования
25. Операции на валютном рынке
26. Валютный курс
27. Общие фонды банковского управления (ОФБУ)
28. Налоги, виды налогов
29. Налоговые платежи
30. Объект, субъект, предмет налогообложения
31. Налоги, уплачиваемые непосредственно физическими лицами
32. Налоговые льготы, налоговые вычеты
33. Налоговая база для исчисления налога на имущество физических лиц
34. Уровни налогов в РФ
35. Налоговый период, определяемый в соответствии с законодательством по транспортному налогу
36. Страховой рынок России
37. Система ОМС, ДМС
38. Объект страхования
39. Основные понятия договора страхования
40. Основная цель страховой деятельности
41. Классификация страховых отношений
42. Ответственность страховщика по страховому договору
43. Медицинское страхование
44. Освобождение страховщика от выплаты страховой суммы (возмещения) в случае грубой неосторожности (вины) страхователя или выгодоприобретателя
45. Формы проведения страхования (обязательное и добровольное)
46. Полис ОСАГО и КАСКО

47. Средства финансирования Государственного пенсионного обеспечения
48. Обязательное и добровольное пенсионное страхование
49. Негосударственный пенсионный фонд, негосударственная пенсия
50. Индивидуальный (персонифицированный) учет
51. Возраст (соответственно, мужчины и женщины), имеющий право на страховую пенсию по старости
52. Виды страховых пенсий
53. Трудовая и социальная пенсии
54. Страховой номер индивидуального лицевого счета
55. Время, которое засчитывается в страховой пенсионный стаж
56. Выбор параметров при заключении договора дополнительного пенсионного обеспечения
57. Лица, которые могут быть вкладчиком по договору негосударственного пенсионного обеспечения и уплачивающим пенсионные взносы в фонд
58. Осуществление деятельности НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения
59. Финансовые инструменты, используемые для формирования пенсионных накоплений
60. Основные понятия: стартап, бизнес-идея, бизнес-проект
61. Предпринимательство (цель), предприниматель
62. Субъекты предпринимательской деятельности
63. Стадии развития бизнеса
64. Основные экономические показатели эффективности деятельности фирмы
65. Регистрация предпринимательской деятельности (ИП)
66. Распространенная форма юридического лица в сфере малого предпринимательства
67. Документы, регулирующие всю деятельность ООО
68. Взаимоотношения (трудовые отношения) работодателя и работника
69. Определение заработной платы
70. Банкротство и безработица
71. Планирование рабочего времени. Рабочее время и время отдыха.
72. Правила, которые необходимо соблюдать для защиты от интернет – мошенничества
73. Способы безопасной оплаты товаров и услуг через сеть Интернет, скачивание приложений из неизвестных источников, перевод средств на кредитную карту
74. Организация финансовых пирамид в сети Интернет
75. Финансовые инвестиции, риски, инвестирование
76. Получение социальных пособий безработному гражданину
77. Сумма денежных средств, которую заработала семья за определенный период времени
78. Разумный способ планирования семейного бюджета
79. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи
80. Построение семейного бюджета
81. Способы экономии для повышения благосостояния семьи
82. Более предпочтительный вариант для накопления сбережений семейного бюджета
83. Выводы эффективного расходования бюджета семьи

**Инструкция:**

1. Внимательно прочитайте задание.
2. Контрольно–измерительные материалы содержат 105 вопросов.
3. Указания: количество вопросов для каждого студента – 49. В тестовом задании каждому студенту выбор вопросов проводится в автоматическом в случайном порядке. Рекомендуется выполнять задания в том порядке, в котором они даны. Баллы, полученные при выполнении заданий, суммируются.

Оборудование: компьютер, выход в сеть Интернет.

**Критерии оценки:**

Проходной балл – 29,89

Максимальное число баллов экзамена – 49 баллов.

| Отметка (оценка)        | Количество правильных ответов в баллах | Количество правильных ответов в процентах |
|-------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|
| 5 (отлично)             | от 35 до 40                            | от 86% до 100%                            |
| 4 (хорошо)              | от 31 до 34                            | от 76% до 85%                             |
| 3 (удовлетворительно)   | от 25 до 30                            | от 61% до 75%                             |
| 2 (неудовлетворительно) | менее 25                               | менее 60%                                 |

Оцениваемые компетенции, личностные результаты: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ЛР.7, ЛР.13, ЛР.14, ЛР.23, ЛР.25, ЛР.26, ЛР.29, ЛР.30, ЛР.31.

**Время тестирования – 50 мин.**

1. Банковская система России включает:

- +а) Центральный банк РФ
- +б) кредитные организации РФ
- в) страховые компании РФ
- +г) филиалы и представительства иностранных банков на территории РФ

2. Операции, которые можно совершать с помощью дебетовой карты, – это:

- +а) оплата покупок в магазинах
- б) получение кредита
- +в) оплата покупок в Интернете
- +г) снятие наличных
- +д) пополнение счёта мобильного телефона, коммунальные платежи
- +е) денежные переводы в банкоматах как своего, так и других банков
- ж) снятие наличных сверх дневного лимита, установленного банком

3. Вставьте пропущенные слова.

Сберегательный вклад – это банковская услуга, по которой банк принимает (1)..... на заранее оговорённый срок и по истечении срока (2)..... .

- (1) у клиента на хранение деньги;
- (2) возвращает эти деньги с начисленным по вкладу процентным доходом (процентом).

4. Процентная ставка по кредиту – это плата, получаемая (1)..... от (2)..... за (3)..... .

- (1) банком;
- 2) заёмщика;
- (3) пользование заёмными средствами (включая платежи за оказанные при выдаче кредита услуги)

5. Центральный банк осуществляет...

- +а) эмиссию денежных средств;
- б) финансовые операции с акционерными организациями;

- в) привлечение во вклады денежных сбережений физических лиц;
- г) кредитование населения.

6. Коммерческие банки...

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- + б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- в) используют средства пенсионных фондов;
- г) занимаются эмиссией денег.

7. Государство гарантирует по вкладам в одном банке сумму...

- а) 700 тыс. руб.;
- б) 400 тыс. руб.;
- +в) 1400 тыс. руб.

8. К основным принципам кредитования в настоящее время относят...

- +а) срочность;
- +б) платность;
- +в) возвратность;
- г) краткосрочность;
- +д) обеспеченность;
- е) целевое назначение;
- +ж) дифференцированность

9. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется...

- +а) ипотечный;
- б) потребительский;
- в) целевой.

10. Операции, которые можно совершать с помощью кредитной карты, – это:

- +а) оплата покупок в магазинах
- б) денежные переводы на различные банковские счета
- +в) оплата покупок в Интернете
- +г) снятие наличных
- +д) пополнение счёта мобильного телефона, коммунальные платежи
- е) денежные переводы через различные платёжные системы
- +ж) получение кредита

11. Вставьте пропущенные слова.

Процентная ставка по вкладу – это процент, уплачиваемый (1).....за (2) .....

- (1) банком клиенту;
- (2) использование денег, размещённых на его вкладе.

12. Банковский кредит – это услуга, при которой банк выдаёт (1)..... лицу во (2)..... определённую сумму денег с условием (3).....

- физическому или юридическому;
- временное пользование;
- (3) её возврата через оговорённый срок спрочентами.

13. В банковскую систему Российской Федерации входят...

- а) коммерческие банки, страховые компании, инвестиционные фирмы;
- б) коммерческие банки;

- + в) эмиссионный Центральный банк и коммерческие банки;
- г) Государственный банк и государственные специализированные банки.

14. Минимальный срок, через который можно получить свой вклад через Систему страхования вкладов после отзыва лицензии банка...

- а) 3 дня;
- б) 7 дней;
- +в) 14 дней;
- г) 30 дней.

15. Проценты по вкладу в страховую сумму...

- а) входят за весь срок вклада;
- +б) входят до даты отзыва лицензии банка;
- в) не входят.

16. К основным разделам кредитного договора относят...

- а) права и обязанности сторон;
- +б) срок действия договора;
- в) ответственность сторон;
- г) общие положения;
- д) отчет о прибылях и убытках.

17. По срокам кредитования потребительские кредиты подразделяют...

- а) на целевые;
- +б) долгосрочные;
- +в) среднесрочные;
- г) нецелевые;
- +д) краткосрочные;
- е) овердрафт.

18. Банком для обеспечения возвратности кредита используется...

- а) высокая процентная ставка по кредиту;
- +б) залог;
- в) отсутствие комиссий по кредиту;
- г) удобное местоположение банковских отделений.

19. Владельцы привилегированных акций получают право голоса на текущем собрании акционеров...

- а) при принятии решения о не выплате дивидендов по итогам года;
- б) при выборе членов совета директоров;
- +в) при решении вопроса о ликвидации акционерного общества;
- г) не имеют права голоса ни в каких случаях.

20. Именная ценная бумага может выпускаться...

- а) только в наличной (документарной) форме;
- б) только в безналичной (бездокументарной) форме;
- +в) в наличной и безналичной форме;
- г) правильных ответов нет.

3. Конвертируемой называется...

- а) валюта, которая имеет постоянный официальный курс;
- +б) валюта, которая свободно обменивается на деньги других стран;
- г) валюта, которая действует на территории группы стран;

д) денежная единица, которую можно обменять на иностранную валюту при выезде за границу.

21. Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг», лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности (собственник) или ином вещном праве (владелец), называется...

- +а) инвестором ценных бумаг;
- б) эмитентом ценных бумаг;
- в) держателем реестра ценных бумаг;
- г) депонентом.

22. Кто является связующим звеном между инвестором и биржей.

- +а) брокер
- б) инвестор
- в) банк
- г) вкладчик

23. Особенности режима плавающего валютного курса—

- а) курс устанавливается центральным банком;
- б) курс устанавливается коммерческими банками — операторами валютного рынка;
- в) курс не зависит от спроса и предложения на валюту;
- +г) курс меняется под влиянием спроса и предложения на валюту.

24. Способность ценной бумаги приносить доход — это....

- +а) рентабельность
- б) доходность
- в) прибыль

25. Открытое акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты,— это...

- а) паевой инвестиционный фонд;
- б) банк;
- +в) акционерный инвестиционный фонд;
- г) брокерская компания.

26. Общие фонды банковского управления (ОФБУ) создаются...

- а) инвестиционными фондами;
- б) Центробанком;
- в) репозитарием;
- +г) коммерческими банками.

27. Валютный курс—это...

- а) возможность свободного обмена валюты на деньги другой страны;
- +б) цена денежной единицы одной страны, выражается в денежной единице другой страны;
- в) регулирование валютных операций;
- г) покупательная способность денежной единицы.

28. Целью деятельности фондовой биржи является...

- а) извлечение прибыли из операций с ценными бумагами;
- +б) создание условий для совершения гражданско-правовых сделок с ценными

- бумагами;  
 в) осуществление коммерческой деятельности на фондовом рынке;  
 г) правильных ответов нет.

29. Особенности режима фиксированного валютного курса

- +а) курс устанавливается центральным банком;  
 б) курс устанавливается коммерческими банками-операторами валютного рынка;  
 в) курс зависит от спроса и предложения на валюту;  
 г) курс меняется под влиянием спроса и предложения на валюту.

30. Вид налога, уплачиваемый непосредственно физическими лицами, – это:

- а) налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ);  
 б) импортные пошлины;  
 в) налог на добавленную стоимость (НДС);  
 +г) налог на имущество.

31. Налоговая льгота — это...

- а) предмет или действие, подвергающееся налогообложению, т. е. доход или имущество, с которого начисляется налог;  
 б) средства, используемые для уплаты налога;  
 +в) полное или частичное освобождение от уплаты налогов;  
 г) единица измерения (размер) взимаемого налога; представляет собой величину налога на единицу налогообложения.

32. Единица измерения взимаемого налога – это.....

- +а) налоговая ставка  
 б) налоговая льгота

33. Физические лица уплачивают земельный налог...

- а) одним платежом в срок до 15 июля;  
 +б) одним платежом в срок до 1 декабря;  
 в) равными долями в два срока — до 15 июля и 15 декабря;  
 г) одним платежом в срок до 1 сентября с пересчетом после окончания налогового периода.

34. Налог на имущество физических лиц исчисляет...

- а) гражданин — собственник имущества;  
 +б) работодатель;  
 в) налоговый агент;  
 г) налоговый орган.

35. Соедините форму изъятия с правильным определением:

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Налог<br>в | а) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений; |
| 2. Сбор<br>а  | б) платеж за совершение государственным органом юридически значимых действий в пользу налогоплательщика;                                                                                                                                                                                                                                                              |

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3. Пошлина<br>б | в) обязательный индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения и оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований; |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

36. Не является доходом физического лица:

- а) процентный доход по вкладам в банке;
- б) заработная плата;
- в) сумма, полученная от продажи квартиры;
- +г) изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся.

37. Вставьте пропущенные слова.

Налог – это (1)....., взимаемый органами государственной власти с (2)..... в целях финансового обеспечения деятельности государства.

- (1) обязательный платеж;
- (2) организаций и физических лиц

38. С какого возраста физические лица привлекаются к ответственности за совершение налогового правонарушения:

- а) 14 лет
- +б) 16 лет
- в) 18 лет

39. Если по каждому виду полученных налогоплательщиком доходов установлены разные ставки, то налоговая база определяется...

- а) по максимальной ставке;
- б) по средней ставке;
- в) по средневзвешенной ставке;
- +г) по каждому виду доходов отдельно

40. Налоговым периодом по транспортному налогу признается...

- а) месяц;
- б) квартал;
- +в) календарный год;
- г) иной период времени, определяемый в соответствии с законодательством.

41. Соотнесите налог и его элемент:

|                                           |                                                                             |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 1. Налог на имущество физических лиц<br>в | а) налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации |
| 2. НДФЛ<br>а                              | б) объектом налогообложения является жилая и нежилая недвижимость           |
| 3. Транспортный налог<br>б                | в) ставки налога 13%, 15%, 30%, 35%                                         |

42. Участие в системе ОМС не даёт вам право:

- а) на выбор страховой компании;
- б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;

- в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
- +г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей

43. Объектом страхования является...

- +а) имущественные интересы юридических и физических лиц;
- б) замкнутая раскладка ущерба в рамках создаваемого страхового фонда;
- в) перераспределение рисков юридических и физических лиц во времени и по территории;
- г) страховое событие.

44. 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.

45. Минимальный объем ответственности страховщика по страховому договору определяется...

- а) франшизой;
- +б) страховой суммой;
- в) страховой премией;
- г) страховым возмещением.

46. Медицинское страхование может осуществляться...

- а) только в обязательной или только в добровольной форме;
- б) в обязательной форме от всех рисков;
- +в) в обязательной и добровольной формах;
- г) только в добровольной форме.

47. Неверное утверждение об ОСАГО?

- а) владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством;
- б) полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием;
- +в) владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО;
- г) приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

48. Ваш полис ОМС действует:

- а) только в вашей районной поликлинике;
- б) только в вашем городе;
- +в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;
- г) в любой стране мира.

49. Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:

- +а) водительское удостоверение и полис ОСАГО;
- б) водительское удостоверение и полис ДМС;
- в) только водительское удостоверение;
- г) полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС.

50. Какое утверждение о каско является неверным?

- а) чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдется ему полис каско;
- б) чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдется ему полис каско;
- в) отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску «угон»;

+г) отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску «ущерб».

51. В соответствии с российским законодательством в качестве отраслей страхования выделяют...

- а) имущественное;
- б) страхование жизни;
- +в) личное;
- г) обязательное.

52. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться...

- +а) страховщиком;
- б) застрахованным;
- в) выгодоприобретателем;
- г) пострадавшим от страхового случая.

53. В России к обязательному страхованию относится все нижеперечисленное, кроме...

- а) медицинского страхования в системе ОМС;
- б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства;
- +в) страхования жизни;
- г) ОСАГО.

54.. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

- а) каско;
- +б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) ДМС.

55. Индивидуальный (персонифицированный) учет — организация и ведение учета сведений о застрахованном лице для реализации права гражданина...

- а) на медицинское обслуживание;
- б) на социальное страхование;
- в) на возмещение ущерба, причиненного трудовым увечьем;
- +г) на пенсионное обеспечение.

56.. При заключении договора дополнительного пенсионного обеспечения можно выбирать...

- а) размер взноса;
- б) размер выплаты;
- в) срок выплат;
- +г) все вышеперечисленные параметры в зависимости от выбора пенсионного плана.

57.. СНИЛС могут получить...

- а) только люди старше 14 лет;
- +б) те, кто зарегистрирован в системе обязательного пенсионного страхования, независимо от возраста;
- в) только дети до 14 лет.

58. Негосударственный пенсионный фонд — это...

- +а) некоммерческая организация;
- б) кредитная организация;
- в) коммерческая организация.

59. Застрахованное лицо может воспользоваться правом на переход в фонд (в Пенсионный фонд РФ, из фонда в фонд) ...

- а) не чаще одного раза в год;
- б) не чаще двух раз в год;
- +в) не чаще одного раза в два года.

60. Вкладчиком по договору негосударственного пенсионного обеспечения и уплачивающим пенсионные взносы в фонд может быть...

- а) физическое лицо;
- б) юридическое лицо;
- +в) физическое или юридическое лицо.

61. Право на страховую пенсию по старости имеют лица, достигшие возраста (соответственно, мужчины и женщины)...

- а) 50–45;
- б) 55–50;
- в) 60–55;
- +г) 65–60.

62. Право на страховую пенсию по инвалидности имеют граждане РФ и постоянно проживающие на территории РФ иностранные граждане и лица без гражданства, отвечающие следующему условию:

- а) они должны иметь не менее 2 детей;
- б) они должны являться единственным кормильцем в семье;
- +в) они должны быть зарегистрированы в системе обязательного пенсионного страхования РФ;
- г) они должны иметь страховой стаж.

63. Пенсионным законодательством РФ установлены три вида страховых пенсий: 1) пенсия по старости; 2) социальная пенсия; 3) пенсия за выслугу лет; 4) пенсия по инвалидности; 5) пенсия по случаю потери кормильца.

- +а) 1, 4, 5;
- б) 1, 3, 5;
- в) 1, 2, 3;
- г) 1, 3, 4.

64. Негосударственная пенсия — денежные средства, регулярно выплачиваемые...

- а) участнику в соответствии с условиями договора об обязательном пенсионном страховании;
- +б) участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;
- в) вкладчику в соответствии с условиями пенсионного договора.

65. Узнать, сколько пенсионных коэффициентов накоплено на личном счете, можно...

- а) из выписки Пенсионного фонда России;
- б) из выписки управляющей компании;
- в) из трудовой книжки;
- +г) в личном кабинете.

66. Государственное пенсионное обеспечение финансируется за счет средств...

- +а) пенсионного фонда РФ;
- б) местного бюджета;

- в) фонда социального страхования;
- г) федерального бюджета.

67. Деятельность НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения осуществляется...

- +а) на добровольных началах;
- б) в обязательном порядке;
- в) в принудительном порядке.

68. В страховой пенсионный стаж засчитывается:

- а) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем, вне зависимости от уплаты взносов в ПФР;
- +в) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем и делал регулярные отчисления в ПФР;
- г) время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем и делал регулярные отчисления в ПФР, за вычетом срока службы в армии.

69. Выплачивая «серую» зарплату, работодатель:

- +а) лишает вас пенсионных накоплений;
- б) предполагает, что отчисления в ПФР вы будете делать самостоятельно;
- в) может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ;
- г) может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома.

70. Целью предпринимательства является...

- а) удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах;
- б) пополнение бюджета государства налоговыми поступлениями
- +в) систематическое получение прибыли;
- г) сокращение количества самозанятого населения.

71. На этой стадии развития бизнеса может произойти упадок и ликвидация — ...

- а) зарождения;
- б) роста;
- в) зрелости и стабильности;
- +г) снижения активности и спада.

72. Стартапы – это:

- а) все новые коммерческие проекты;
- +б) новые инновационные коммерческие проекты, созданные с целью получения прибыли от бизнеса после его быстрого и успешного развития;
- в) коммерческие проекты крупных компаний;
- г) инновационные проекты, не предусматривающие создание бизнеса и получение прибыли.

73.. Способность поставить себя на место другого человека называется...

- а) коммуникабельность;
- +б) самообладание;
- в) эмпатия;
- г) проницательность.

74. Одной из распространенных форм юридического лица в сфере малого

предпринимательства является...

- а) акционерное общество;
- +б) общество с ограниченной ответственностью;
- в) потребительский кооператив;
- г) благотворительный фонд.

75 Документы о регистрации предпринимательской деятельности можно...

- а) получить на почтовый адрес;
- б) получить лично;
- +в) получить на электронный адрес;
- г) скачать на сайте ИФНС.

76. Заработная плата—это...

- а) фиксированный размер оплаты труда работника за выполнение нормы труда определенной сложности (квалификации) за единицу времени без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- +б) вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты);
- в) фиксированный размер оплаты труда работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;
- г) ставка заработной платы работника государственного или муниципального учреждения, осуществляющего профессиональную деятельность по профессии рабочего или должности служащего, входящего в соответствующую профессиональную квалификационную группу, без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.

77. Прибыль, остающаяся в распоряжения предприятия после уплаты всех налогов — ...

- а) балансовая прибыль;
- б) валовая прибыль;
- +в) чистая прибыль;
- г) налогооблагаемая прибыль.

78. Помогают преодолеть безработицу следующие государственные структуры:

- а) портал «Гос. услуги»;
- +б) Центр занятости населения;
- в) пенсионный фонд РФ;
- г) фонд статистики.

79. Ключевые слова, определяющие понятие «предпринимательство» — ...

- а) риск, прибыль, потребности, конкуренция;
- +б) риск, прибыль, инициатива, инновации;
- в) конкуренция, прибыль, налоги;
- г) прибыль, риск, успех, развитие.

80. Субъектами предпринимательской деятельности могут быть...

- +а) юридические и физические лица;

- в) бюджетные учреждения;
- г) государственные органы.

81. Регистрация ИП происходит...

- +а) по месту прописки, указанному в паспорте;
- б) по месту нахождения предпринимательской деятельности;
- в) по желанию физического лица;
- г) неважно, реестр учета единый.

82. Документом, регулирующим всю деятельность ООО, является...

- а) договор об учреждении ООО;
- б) протокол общего собрания учредителей о создании ООО;
- в) решение единственного учредителя;
- +г) устав.

83. Поиски подходящего места работы начинаются с подготовки...

- а) анкеты;
- +б) резюме;
- в) заявления;
- г) служебной записки.

84. Заработная плата выплачивается не реже чем...

- а) 1 раз в месяц;
- +б) 2 раза в месяц;
- в) 3 раза в месяц;
- г) еженедельно.

85. Главное качество, отличающее стартапы от других бизнес-проектов – это:

- а) наличие большого собственного капитала для открытия и развития бизнеса;
- б) копирование уже запущенных проектов;
- в) отсутствие капитала на развитие бизнеса;
- +г) новаторство.

86. Расторжение трудового договора по инициативе работника предполагает уведомление об этом работодателя...

- а) в день увольнения;
- б) за 3 дня;
- в) уведомление не требуется;
- +г) за 14 дней.

87. Непрерывный период, в течении которого могут длиться непрерывные выплаты — ...

- а) 1,5 года;
- б) 6 месяцев;
- +в) 1 год;
- г) 3 месяца.

88. Финансовый риск связан...

- а) с вероятностью увеличения доходности акции;
- б) с вероятностью роста курса доллара;
- +в) с вероятностью недополучения прибыли.

89. Вам предлагают участие в инвестиционном проекте, например, высокодоходный

бизнес в Европе. Как вы поступите?

- а) буду участвовать, ведь бизнес в Европе надежнее, чем в России;
- +б) выясню подробности о данной организации, наличие у нее лицензий, договора, подробно изучу возможности и риски.

90. Вы приобрели новый мобильный телефон и хотите установить на него приложение «Сбербанк Онлайн». Как вы поступите?

- а) я всегда скачиваю приложения в интернете. Зайду в браузер, наберу в поисковике приложение и скачаю на телефон;
- +б) скачаю мобильное приложение через Appstore или Google Play;
- в) скачаю посылке из смс-сообщения.

91. Сумма денежных средств, которую заработала семья за определенный период времени — ...

- а) все финансовые ресурсы семьи;
- +б) общий доход семьи;
- в) весь объем заработанных средств семьи.

92. В целях защиты от интернет - мошенничества необходимо соблюдать следующие правила:

- +а) не сообщать пароли;
- б) сообщать пароли только сотрудникам банка;
- в) не делать копий файлов с секретной информацией;
- г) не открывать сайты платежных систем по ссылке;
- д) при поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов;
- е) все варианты.

93. Безработному гражданину для получения социальных пособий следует...

- +а) зарегистрироваться на бирже труда;
- б) перевести в электронный формат трудовую книжку;
- в) подготовить и разместить резюме на сайтах по трудоустройству.

94. Выявите соответствие между денежными средствами/видами деятельности и составными частями семейного бюджета (доходная часть):

- а) оплата дополнительных занятий ребенка;
- +б) доходы по заработной плате членов семьи;
- в) оплата пребывания ребенка в летнем оздоровительном лагере.

95. Наиболее разумный способ планирования семейного бюджета — ...

- +а) по всем группам и статьям расходов, которые есть у семьи;
- б) по максимально большим статьям расходов семейного бюджета;
- в) по периодам.

96. С целью повышения благосостояния семьи следует использовать следующие способы экономии:

- а) привлечение кредитных ресурсов;
- б) приобретение дорогих покупок;
- +в) постоянный контроль над доходами и расходами.

97. Финансовые инвестиции - это...

- а) покупка квартиры;

- б) торговля на рынке Forex;
- +в) вложение денег в акции, облигации, другие ценные бумаги, активы;
- г) активная торговля на фондовом рынке (трейдинг);
- д) покупка ювелирных изделий, картин.

98. Способ безопасной оплаты товаров и услуг через сеть Интернет — ...

- а) с помощью своей зарплатной карты, чтобы заработать дополнительные бонусы;
- б) с помощью кредитной карты;
- +в) с помощью специальной виртуальной карты для покупок в Интернете.

99. В социальной сети написала подруга: «Привет! Как дела? Скажи, ты можешь мне перевести 6 тысяч? Вышла за лимит по кредитной карте, а теперь нужно срочно погасить. Перевести нужно на карту. Вот номер XXXXXXXXXXXXXXXX. Сбербанк». Как вы поступите?

- +а) позвоню подруге и выясню, действительно ли она отправляла сообщение;
- б) напишу подруге пару контрольных фраз и вопросы: как дела дома? как семья? затем отправлю деньги;
- в) сразу переведу деньги. Я должна помочь подруге.

100. На ваш номер телефона поступил звонок с городского номера. Звонивший представился сотрудником вашего банка, назвал свои ФИО, а также назвал вас по имени и отчеству. Сообщил, что банк получил от вашего имени заявление на закрытие счета. После чего спросил, в какое время и в каком отделении банка будет удобно получить деньги. Ваши действия?

- +а) развод. Я ничего не писал и никуда не отправлял. Нужно прервать разговор и позвонить в банк самостоятельно;
- б) начну выяснять подробности и запишусь навстречу;
- в) предоставляю все данные и уточню, когда и куда подъехать.

101. Купить ценные бумаги на фондовой бирже физическое лицо может через...

- а) банковский счет;
- +б) брокерский счет;
- в) брокерский счет, индивидуальный инвестиционный счет.

102. Инвестирование предпочтительнее, чем простое накопление сбережений, потому что...

- а) инвестиции не подвержены инфляции;
- +б) инфляция обесценивает сбережения, а инвестирование может защитить деньги от обесценивания;
- в) инвестиции - гарантированный способ сохранения капитала

103. Сделать вывод об эффективном расходовании бюджета семьи позволяет...

- +а) расходование средств по закону «доход и расход»;
- б) приобретение продуктов питания через интернет-магазины;
- в) отказ от второстепенных покупок.

104. Более предпочтительный для накопления сбережений вариант семейного бюджета...

- а) профицитный бюджет;
- б) дефицитный бюджет;
- +в) сбалансированный бюджет.

105. На принятие финансовых решений влияет...

- а) возраст;
- б) пол;
- в) семейное положение или состав семьи;
- г) уровень дохода;
- +д) все выше перечисленное