

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Попов Анатолий Николаевич
Должность: директор
Дата подписания: 18.09.2026 13:52:43
Уникальный программный ключ:
1e0c38dcc0aee73cee1e5c09c1d5873fc7497bc8

Приложение 8.3.20
ОПОП-ППССЗ по специальности
23.02.01 Организация перевозок
управление на транспорте (по видам)

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
основной профессиональной образовательной программы -
программы подготовки специалистов среднего звена по специальности СПО
23.02.01 Организация перевозок и управление на транспорте (по видам)

Базовая подготовка
среднего профессионального образования
(год начала подготовки по УП: 2025)

Содержание

1. Паспорт комплекта контрольно-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 комплекта контрольно-оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины *СГ.06 Основы финансовой грамотности* обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности 23.02.01 Организация перевозок и управление на транспорте (по видам) (базовая подготовка) следующими знаниями, умениями, которые формируют профессиональные компетенции, и общими компетенциями:

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план	Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Уметь: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	Знать: - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и	Уметь: - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и	Знать: - принципы и методы 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;

финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие 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; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - 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
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Уметь: - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	Знать: - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности
ПК 3.1 Планировать и организовывать работу по транспортно-логистическому обслуживанию в сфере грузовых перевозок	Уметь: - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - обеспечивать безопасность денежных операций в цифровой среде; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия.	Знать: - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - персональные данные, их значение для безопасного использования денег; - риски при использовании различных платежных инструментов; - подтверждение расчетов.

ПК 3.2. Планировать и организовывать работу по транспортному обслуживанию в сфере пассажирских перевозок	Уметь: - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - обеспечивать безопасность денежных операций в цифровой среде; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия.	Знать: - основные риски, связанные с использованием денег; - платежи и расчеты, поставщики платежных услуг; - платежные агенты, платежные системы; - персональные данные, их значение для безопасного использования денег; - техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты; - подтверждение расчетов.
---	--	---

Формой аттестации по учебной дисциплине является ***дифференцированный зачет.***

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:

Результаты обучения: умения, знания, компетенции и личностные результаты	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;	демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;	Устный опрос; Оценка результатов практической работы; Оценка результатов тестирования; Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий 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 безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;	способен определить наиболее 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	
Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в	определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте;	Оценка результатов устного опроса;

контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;		Оценка результатов практической работы; Оценка результатов тестирования; Самооценка своего умения, осуществляемая обучающимися · Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий 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 управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;	выполняет практические задания, основанные на использовании 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 расчеты, 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.06 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

Элемент УД	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Промежуточная аттестация	
	Формы контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З	Формы контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З
<u>Введение в курс финансовой грамотности</u>	<i>УО</i>	<i>ОК 04</i>			ДЗ	<i>ОК 04</i>
<u>Раздел 1. Деньги и операции с ними</u>					ДЗ	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ПК 3.1 ПК 3.2
Тема 1.1. Деньги и платежи	<i>УО</i>	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ПК 3.1 ПК 3.2				
Тема 1.2. Покупки и цены	<i>УО</i>	ОК 02 ОК 03 ОК 04				
Тема 1.3. Безопасное использование денег	<i>УО</i> <i>ПЗ № 1</i> <i>ПЗ № 2</i>	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 3.1 ПК 3.2				
<u>Раздел 2. Планирование и управление личными финансами</u>					ДЗ	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04
Тема 2.1. Личный и	<i>УО</i>	ОК 01				

семейный бюджет, финансовое планирование		ОК 03 ОК 04				
Тема 2.2. Личные сбережения	УО	ОК 02 ОК 03 ОК 04				
Тема 2.3. Кредиты и займы	УО	ОК 02 ОК 03 ОК 04				
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	УО ПЗ № 3 ПЗ № 4	ОК 01 ОК 03 ОК 04				
<u>Раздел 3. Риск и доходность</u>					ДЗ	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04
Тема 3.1. Инвестирование	УО	ОК 02 ОК 03 ОК 04				
Тема 3.2. Страхование	УО	ОК 02 ОК 03 ОК 04				
Тема 3.3. Предпринимательство	УО ПЗ № 5 ПЗ № 6	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04				
<u>Раздел 4. Финансовая среда</u>					ДЗ	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством.	УО ПЗ № 7 ПЗ № 8	ОК 01 ОК 03 ОК 04				

Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере.	<i>УО</i>	ОК 02 ОК 03 ОК 04				
---	-----------	-------------------------	--	--	--	--

3.2 Кодификатор оценочных средств

Функциональный признак оценочного средства (тип контрольного задания)	Код оценочного средства
Устный опрос	УО
Тестирование	Т
Практическое занятие № n	ПЗ № n
Дифференцированный зачёт	ДЗ

4.Задания для оценки освоения дисциплины

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

Практические занятия № 1-8

Раздел 1. Деньги и операции с ними

Тема 1.3. Безопасное использование денег

Практическое занятие №1

Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида.

Практическое занятие №2

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

Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами

Практическое занятие №3

Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.

Практическое занятие №4

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

Раздел 3. Риск и доходность

Тема 3.3. Предпринимательство

Практическое занятие №5

Стратегия инвестирования. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий.

Практическое занятие №6

Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг.

Раздел 4. Финансовая среда

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством. Защита прав граждан в финансовой сфере.

Практическое занятие №7

Применение налоговых вычетов для увеличения дохода

Практическое занятие №8

Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере.

Критерии оценки практических занятий:

Результатом работы по каждому практическому занятию является оформление отчета и его проверка преподавателем.

Практические занятия оцениваются по системе Зачет/Незачет:

«Зачет» выставляется обучающемуся, если:

– работа выполнена в полном объеме и в соответствии с заданиями в инструкционной карте; работа сдана с соблюдением всех сроков; соблюдены все правила оформления отчета.

«Незачет» выставляется обучающемуся, если:

– работа не выполнена полностью либо выполнено меньше половины предложенных заданий, допущены существенные ошибки в ходе работы, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и умениями по данной теме, обучающийся выполняет работу с помощью преподавателя; работа сдана с нарушением всех сроков; имеется много нарушений правил оформления.

В данном случае работа будет проверена только после ликвидации недостатков в отчете по теме практического занятия.

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:

$$\text{Экономия} = P_{\text{налога}} - V_{\text{вычета}},$$

где: P (naloga) — сумма налога, подлежащая уплате; V (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.

ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

по теме Введение в курс финансовой грамотности

1. Определите что такое финансовая грамотность и почему она важна в современном мире.
2. Назовите основные компоненты финансовой грамотности и кратко опишите каждый из них.
3. Каким образом бюджетирование помогает в управлении личными финансами.
4. Объясните разницу между активами и пассивами с примерами.
5. Какие шаги можно предпринять для улучшения своей финансовой грамотности. Приведите как минимум три конкретных действия.

по теме 1.1. Деньги и платежи

1. Функции денег: Опишите три основные функции, которые деньги выполняют в экономике, и приведите примеры для каждой функции. Объясните, как эти функции влияют на развитие товарно-денежных отношений.
2. Виды денег: Сравните наличные и безналичные деньги, выделив их основные преимущества и недостатки. Приведите не менее двух примеров для каждого вида денег, иллюстрирующих их использование в повседневной жизни.
3. Электронные платежи: Раскройте суть понятия «электронные деньги» и «электронные платежи». Опишите различные способы осуществления электронных платежей, приведя не менее трех примеров. Оцените влияние электронных платежей на экономику.
4. Платежные системы: Объясните, что такое платежная система, и назовите три основных компонента, входящие в её структуру. Опишите роль банков в платежных системах и значение их для осуществления безналичных расчетов.
5. Безопасность платежей: Опишите пять основных правил, соблюдение которых позволит минимизировать риски при совершении платежей, особенно в интернете. Обоснуйте важность соблюдения этих правил для защиты личных финансов.

по теме 1.2. Покупки и цены

1. Факторы ценообразования: Опишите, как влияют спрос и предложение на формирование рыночной цены товаров и услуг. Приведите примеры товаров или услуг, где влияние этих факторов особенно заметно. Проанализируйте, как изменения в этих факторах могут приводить к колебаниям цен.
2. Виды цен: Сравните розничные и оптовые цены, объяснив, какие факторы влияют на их различия. Приведите примеры ситуаций, когда выгодно покупать товары оптом, и когда розничная торговля является более предпочтительной.
3. Скидки и акции: Опишите, какие виды скидок и акций могут предлагать продавцы для привлечения покупателей, и проанализируйте, как их использовать с выгодой для себя. Оцените роль маркетинговых приёмов в формировании потребительского поведения.
4. Рациональный покупатель: Опишите, как ведет себя рациональный покупатель, принимая решения о покупке, и какие факторы он учитывает. Составьте список из пяти основных правил рационального покупателя. Проанализируйте, как можно избежать импульсивных покупок и их негативных последствий.
5. Защита прав потребителей: Опишите основные права потребителей при покупке товаров и услуг, а также возможные способы защиты своих прав в случае их нарушения. Приведите примеры случаев, когда необходимо обращаться в организации по защите прав потребителей.

по теме 1.3. Безопасное использование денег

1. Защита банковских карт: Перечислите и подробно опишите пять основных мер предосторожности, которые необходимо соблюдать для защиты своих банковских карт

от мошенничества, как при использовании банкоматов, так и при оплате покупок в магазинах и в интернете. Обоснуйте важность каждой из этих мер.

2. Пароли и PIN-коды: Объясните, почему нельзя использовать простые и очевидные пароли и PIN-коды для доступа к банковским счетам и онлайн-сервисам. Приведите примеры хороших и плохих паролей. Опишите, как часто рекомендуется менять пароли и какие правила нужно соблюдать при их хранении.

3. Фишинг и социальная инженерия: Опишите, что такое фишинг и социальная инженерия, и объясните, как злоумышленники используют эти методы для получения доступа к личным данным и деньгам. Приведите примеры наиболее распространенных фишинговых схем и методов социальной инженерии. Расскажите о методах защиты от этих угроз.

4. Мошенничество в интернете: Опишите наиболее распространенные виды мошенничества, с которыми можно столкнуться в интернете, например, при покупках на сомнительных сайтах или в социальных сетях, а также в электронных письмах. Перечислите основные признаки, которые должны насторожить пользователя. Опишите, как поступать в случае, если вы стали жертвой интернет-мошенничества.

5. Меры предосторожности в финансовых операциях: Опишите пять основных мер предосторожности, которые необходимо соблюдать при совершении любых финансовых операций, как в реальной жизни, так и в интернете, включая использование банковских приложений, электронных кошельков и совершение переводов. Объясните, почему соблюдение этих мер является важным условием для сохранения личных финансов.

по теме 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

1. Структура бюджета: Опишите, какие основные статьи доходов и расходов обычно включают в личный или семейный бюджет. Приведите примеры, как классифицировать расходы на обязательные, переменные и нерегулярные. Объясните, почему важно анализировать структуру бюджета и на что обращать особое внимание.

2. Составление бюджета: Опишите пошаговый процесс составления личного или семейного бюджета. Какие инструменты и методы можно использовать для учета доходов и расходов? Объясните, почему регулярное ведение бюджета является важным условием для достижения финансовой стабильности и достижения финансовых целей.

3. Финансовые цели: Объясните, как правильно формулировать финансовые цели, чтобы они были конкретными, измеримыми, достижимыми, релевантными и ограниченными по времени (SMART). Приведите примеры краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных финансовых целей и опишите, как их достижение может быть связано с личным бюджетом и финансовым планом.

4. Финансовое планирование: Опишите, что такое финансовый план и какие основные этапы он обычно включает. Объясните, почему важно составлять финансовый план на долгосрочную перспективу и как он может помочь достичь финансовой независимости и обеспечить финансовую безопасность.

5. Управление долгами: Опишите, как эффективно управлять существующими долгами и кредитами. Перечислите несколько стратегий для погашения долгов. Расскажите о том, как следует поступать в ситуациях, когда возникают сложности с погашением долгов. Обоснуйте, почему необходимо избегать чрезмерного уровня закредитованности.

по теме 2.2. Личные сбережения

1. Представь ситуацию: у тебя есть определенная сумма денег, и ты рассматриваешь варианты ее сохранения и потенциального роста. Опиши, какие факторы ты учтешь при выборе между банковским депозитом, инвестированием в ценные бумаги и хранением наличных дома.

2. Обсуди, как наличие четкой финансовой цели влияет на процесс формирования личных сбережений и выбор инструментов для их хранения. Приведи примеры, демонстрирующие эту взаимосвязь.

3. Рассмотрим ситуацию, когда человек имеет нестабильный доход. Какие стратегии он может использовать для создания «подушки безопасности» и какие особенности нужно учитывать при планировании сбережений в таких условиях.

4. Проанализируй, какие психологические барьеры могут мешать людям копить деньги, и предложи конкретные методы, которые помогут преодолеть эти препятствия.

5. Оцени, как инфляция влияет на реальную стоимость личных сбережений. Объясни, почему важно не только накапливать, но и стараться защитить свои сбережения от обесценивания.

по теме 2.3. Кредиты и займы

1. Представь ситуацию: ты рассматриваешь возможность взять кредит. Опиши, какие шаги ты предпримешь для оценки своей кредитоспособности и выбора наиболее подходящего кредитного продукта, учитывая свои финансовые возможности и цели.

2. Обсуди, чем отличаются потребительские кредиты, ипотека и микрозаймы. Поясни, какие риски и преимущества связаны с каждым из этих видов заимствования, и в каких ситуациях их использование может быть оправданным.

3. Рассмотрим ситуацию, когда человек испытывает трудности с погашением кредита. Опиши, какие действия он может предпринять, чтобы минимизировать негативные последствия и восстановить свою финансовую стабильность.

4. Проанализируй, как процентные ставки, комиссии и другие условия кредитования влияют на общую стоимость кредита. Объясни, почему важно внимательно изучать кредитный договор и сравнивать предложения разных кредиторов.

5. Оцени, как кредитная история влияет на возможность получения кредита в будущем. Объясни, почему важно формировать положительную кредитную историю и избегать просрочек по платежам.

по теме 2.4. Безопасное управление личными финансами

1. Представь, что ты столкнулся с ситуацией, когда твои личные данные скомпрометированы. Опиши, какие меры ты немедленно предпримешь для защиты своих финансов и предотвращения дальнейшего ущерба, включая возможные действия в отношении банковских счетов и кредитных карт.

2. Объясни, какие признаки могут указывать на финансовую пирамиду или мошенническую схему. Поясни, как распознать эти схемы и какие меры предосторожности следует принимать, чтобы не стать их жертвой.

3. Рассмотрим различные способы защиты своих банковских карт и онлайн-счетов от несанкционированного доступа. Объясни, почему важно регулярно обновлять пароли, использовать двухфакторную аутентификацию и избегать подозрительных ссылок и сайтов.

4. Проанализируй, как фишинг может использоваться мошенниками для получения доступа к личной информации и деньгам. Опиши, как распознать такие атаки и какие действия предпринять, чтобы защитить себя от них.

5. Оцени, как привычка регулярно проверять банковские выписки и следить за своими финансовыми операциями влияет на общую безопасность личных финансов. Объясни, почему важно своевременно обнаруживать подозрительные транзакции и сообщать о них в банк.

по теме 3.1. Инвестирование

1. Представь ситуацию: у тебя есть определенная сумма денег, которую ты хочешь инвестировать. Опиши, какие факторы, такие как твоя толерантность к риску, финансовые

цели и временной горизонт инвестирования, ты учтешь при выборе между акциями, облигациями, недвижимостью и другими инвестиционными инструментами.

2. Чем отличаются активное и пассивное инвестирование. Поясни, какие преимущества и недостатки имеет каждый из этих подходов, и в каких ситуациях они могут быть наиболее подходящими для разных инвесторов.

3. Рассмотрим понятие диверсификации инвестиционного портфеля. Объясни, почему важно не вкладывать все средства в один актив и какие преимущества дает распределение инвестиций между разными классами активов.

4. Проанализируй, как инфляция влияет на реальную доходность инвестиций. Объясни, почему важно учитывать инфляцию при оценке эффективности инвестиционных вложений и какие инструменты могут помочь защитить капитал от обесценивания.

5. Оцени, как наличие финансовой грамотности влияет на успех инвестирования. Объясни, почему важно постоянно учиться и развивать свои знания в области финансов, чтобы принимать обоснованные инвестиционные решения и избегать ошибок.

по теме 3.2. Страхование

1. Представь ситуацию: ты владелец автомобиля. Опиши, какие виды страхования (например, ОСАГО, КАСКО) ты считаешь необходимыми и почему, учитывая риски, связанные с владением и эксплуатацией транспортного средства.

2. Поясни, зачем нужно страхование жизни и здоровья. Какие риски оно покрывает, и в каких ситуациях этот вид страхования может быть особенно важен для обеспечения финансовой защиты семьи.

3. Рассмотрим понятие «страховой случай» и «страховая выплата». Объясни, какие факторы могут влиять на размер страховой выплаты и какие шаги нужно предпринять при наступлении страхового случая для получения компенсации.

4. Проанализируй, как франшиза влияет на стоимость страхового полиса и размер страховой выплаты. Объясни, в каких ситуациях выбор полиса с франшизой может быть выгодным и какие риски следует учитывать при таком выборе.

5. Оцени, как страхование помогает управлять личными финансовыми рисками и почему важно рассматривать его как неотъемлемую часть финансового планирования.

по теме 3.3. Предпринимательство

1. Представь, что у тебя есть бизнес-идея. Опиши, какие шаги ты предпримешь для оценки ее финансовой жизнеспособности, включая анализ рынка, расчет затрат и прогнозирование доходов, прежде чем вкладывать собственные средства.

2. Объясни, какие источники финансирования доступны начинающему предпринимателю. Поясни, чем отличаются собственные средства, банковские кредиты, инвестиции и гранты, и в каких ситуациях каждый из этих вариантов может быть наиболее подходящим.

3. Рассмотрим, как правильное управление денежным потоком влияет на успешность бизнеса. Объясни, почему важно вести учет доходов и расходов, контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, и как отсутствие финансовой дисциплины может привести к банкротству.

4. Проанализируй, как налогообложение влияет на прибыльность бизнеса. Объясни, почему важно понимать налоговое законодательство и оптимизировать налоговую нагрузку, не нарушая при этом закон.

5. Оцени, как предпринимательские риски связаны с личными финансами. Объясни, почему важно разделять личные и бизнес-финансы, какие стратегии можно использовать для защиты личного капитала в случае неудачи бизнеса, и как финансовая грамотность помогает снизить эти риски.

по темам 4.1 и 4.2. Финансовые взаимоотношения с государством. Защита прав граждан в финансовой сфере.

1. Представь, что ты получаешь налоговый вычет. Опиши, какие виды налоговых вычетов существуют, и как ты можешь воспользоваться своим правом на уменьшение налогооблагаемой базы, чтобы оптимизировать свои личные финансы.

2. Расскажи, какие социальные программы и пособия предоставляются государством для поддержки населения. Поясни, как можно получить информацию о доступных программах и как правильно подать заявление на получение финансовой помощи.

3. Рассмотрим ситуацию, когда ты столкнулся с недобросовестными действиями со стороны финансовой организации. Опиши, какие действия ты предпримешь для защиты своих прав, включая обращение в соответствующие органы и использование механизмов досудебного урегулирования споров.

4. Проанализируй, как финансовая грамотность помогает защититься от мошенничества в финансовой сфере. Объясни, какие признаки указывают на мошеннические схемы, и какие действия нужно предпринять, чтобы не стать жертвой мошенников.

5. Оцени, как участие в формировании государственного бюджета и контроль за расходованием бюджетных средств влияет на благосостояние граждан.

Критерии оценки устных ответов обучающихся:

«5» баллов выставляется обучающемуся, если:

1) обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;

2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из конспекта, но и самостоятельно составленные;

3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка;

4) отвечает самостоятельно, без наводящих вопросов преподавателя.

«4» балла выставляется обучающемуся, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

«3» балла выставляется обучающемуся, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

«2» балла выставляется обучающемуся, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

Раздел 1. Деньги и операции с ними

Часть 1. Выберите один правильный ответ (оценка - 1 балл)

1. Что такое деньги?
 - а) Любой товар, который можно обменять
 - б) Средство обмена, мера стоимости и средство накопления
 - в) Только средство накопления
 - г) Символ власти
2. Какая функция денег позволяет сравнивать стоимость разных товаров?
 - а) Средство платежа
 - б) Средство обращения
 - в) Мера стоимости
 - г) Средство накопления
3. Что такое бартер?
 - а) Продажа товара за деньги
 - б) Обмен товара на товар без использования денег
 - в) Покупка товаров в кредит
 - г) Обмен валюты
4. Что такое инфляция?
 - а) Снижение общего уровня цен
 - б) Рост общего уровня цен
 - в) Стабильность цен
 - г) Отсутствие цен
5. Что такое дефляция?
 - а) Рост общего уровня цен
 - б) Снижение общего уровня цен
 - в) Стабильность цен
 - г) Высокие цены
6. Что такое банковский депозит?
 - а) Кредит, который банк выдает клиенту
 - б) Средства, которые клиент вкладывает в банк на хранение
 - в) Деньги, которые банк дает в займы
 - г) Все вышеперечисленное
7. Что такое дебетовая карта?
 - а) Кредитная карта с льготным периодом
 - б) Карта, позволяющая тратить деньги только в пределах имеющегося остатка
 - в) Карта, позволяющая тратить деньги в кредит
 - г) Карта для получения процентов
8. Что такое PIN-код?
 - а) Номер банковского счета
 - б) Персональный идентификационный номер для доступа к банковской карте
 - в) Код для совершения онлайн-платежей
 - г) Номер паспорта
9. Что такое транзакция?
 - а) Операция по переводу денежных средств
 - б) Операция по снятию наличных
 - в) Операция по пополнению счета
 - г) Все вышеперечисленное
10. Что такое бюджет?

- а) План доходов и расходов за определенный период
- б) Список покупок
- в) Банковский счет
- г) Сумма денежных средств

Часть 2. Выберите два правильных ответа (оценка - 2 балла)

11. Какие из перечисленных действий помогут защитить вашу банковскую карту от мошенничества?
- а) Хранить PIN-код вместе с картой
 - б) Никому не сообщать PIN-код и CVV-код
 - в) Использовать сложные пароли и регулярно их менять
 - г) Делать покупки только на непроверенных сайтах
12. Какие из перечисленных способов являются формами безналичных расчетов?
- а) Расчет наличными
 - б) Банковский перевод
 - в) Оплата через платежную систему
 - г) Расчет с помощью бартера
13. Какие факторы влияют на стоимость денег (покупательную способность)?
- а) Инфляция
 - б) Дефляция
 - в) Количество населения
 - г) Стоимость золота
14. Какие действия можно отнести к финансово грамотному поведению?
- а) Ведение учета доходов и расходов
 - б) Покупка всего, что хочется
 - в) Создание финансовой подушки безопасности
 - г) Слепая вера рекламе
15. Какие преимущества дает использование кредитной карты (при ответственном использовании)?
- а) Возможность тратить больше, чем есть на счету
 - б) Получение кэшбэка и бонусов
 - в) Зависимость от банков
 - г) Возможность пользоваться средствами банка до определенного срока без процентов
16. Какие из перечисленных вариантов можно отнести к способам накопления?
- а) Тратить деньги на развлечения
 - б) Открыть банковский вклад
 - в) Инвестировать в акции
 - г) Хранить деньги "под матрасом"
17. Какие из этих действий помогают защитить свои финансы от мошенников в интернете?
- а) Использовать один и тот же пароль на всех сайтах
 - б) Проверять подлинность сайтов и ссылок
 - в) Регулярно обновлять антивирусное ПО
 - г) Скачивать программы только из неофициальных источников
18. Какие действия могут помочь в управлении личным бюджетом?
- а) Не планировать расходы
 - б) Анализировать свои траты
 - в) Определить финансовые цели
 - г) Покупать спонтанно
19. Какие из следующих терминов связаны с операциями с деньгами?
- а) Дебет

- б) Долг
в) Кредит
г) Бартер
20. Какие из следующих вариантов являются целями финансового планирования?
- а) Увеличение долгов
б) Покупка желаемых вещей
в) Достижение финансовой независимости
г) Снижение уровня жизни

Ключ к тесту

Часть 1	Часть 2	Критерии оценки:
1. б	11. б, в	• 27-30 баллов: Отлично • 21-26 баллов: Хорошо. • 15-20 баллов: Удовлетворительно. • Менее 15 баллов: Неудовлетворительно.
2. в	12. б, в	
3. б	13. а, б	
4. б	14. а, в	
5. б	15. б, г	
6. б	16. б, в	
7. б	17. б, в	
8. б	18. б, в	
9. г	19. а, в	
10. а	20. б, в	

Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

Часть 1. Выберите один правильный ответ (оценка - 1 балл)

- Что такое личный финансовый план?
 - Список желаний
 - План доходов и расходов на определенный период
 - Банковский счет
 - Кредитный договор
- Какая из перечисленных целей является финансовой?
 - Купить новую машину
 - Сходить в кино
 - Прочитать книгу
 - Поговорить с другом
- Что такое финансовая подушка безопасности?
 - Деньги на покупки
 - Накопления для непредвиденных расходов
 - Деньги для путешествий
 - Деньги, взятые в кредит
- Что такое дефицит бюджета?
 - Когда доходы равны расходам
 - Когда расходы превышают доходы
 - Когда доходы превышают расходы
 - Когда нет расходов
- Что такое профицит бюджета?
 - Когда расходы превышают доходы
 - Когда доходы равны расходам
 - Когда доходы превышают расходы
 - Когда нет доходов
- Что такое обязательные расходы?

- а) Расходы на развлечения
 - б) Расходы на еду, жилье и коммунальные услуги
 - в) Расходы на одежду
 - г) Расходы на подарки
7. Что такое переменные расходы?
- а) Расходы, которые остаются неизменными
 - б) Расходы, которые могут меняться
 - в) Обязательные расходы
 - г) Затраты на жилье
8. Что такое кредитная история?
- а) Список покупок
 - б) Информация о кредитах и их погашении
 - в) История банковского счета
 - г) Список друзей
9. Что такое SMART-цели?
- а) Цели, которые ставятся случайно
 - б) Цели, которые являются конкретными, измеримыми, достижимыми, релевантными и ограниченными по времени
 - в) Цели, которые трудно достичь
 - г) Цели, которые не планируются
10. Для чего нужен финансовый учет?
- а) Чтобы тратить больше денег
 - б) Чтобы контролировать свои доходы и расходы
 - в) Чтобы не знать, куда уходят деньги
 - г) Чтобы не планировать бюджет

Часть 2. Выберите два правильных ответа (оценка - 2 балла)

11. Какие из перечисленных действий помогут вам составить личный финансовый план?
- а) Установить финансовые цели
 - б) Не учитывать свои доходы
 - в) Оценить свои текущие расходы
 - г) Покупать спонтанно
12. Какие из следующих факторов влияют на формирование личного бюджета?
- а) Семейное положение
 - б) Размер зарплаты
 - в) Уровень образования
 - г) Погода
13. Какие из перечисленных вариантов являются способами экономии денежных средств?
- а) Покупка дорогостоящих товаров
 - б) Поиск скидок и акций
 - в) Планирование покупок
 - г) Спонтанное приобретение
14. Какие преимущества дает умение планировать личные финансы?
- а) Повышает уровень стресса
 - б) Позволяет достигать финансовых целей
 - в) Снижает риск долговой ямы
 - г) Вызывает неразбериху
15. Какие инструменты можно использовать для учета доходов и расходов?
- а) Социальные сети
 - б) Мобильные приложения

- в) Таблицы (Excel, Google Sheets)
г) Газеты и журналы
16. Какие из перечисленных действий помогут улучшить вашу кредитную историю?
- а) Пропускать платежи по кредиту
б) Своевременно погашать кредиты
в) Брать больше кредитов
г) Контролировать свои кредитные обязательства
17. Какие из следующих вариантов могут быть причинами финансовых затруднений?
- а) Отсутствие финансового плана
б) Неожиданные траты
в) Низкий уровень финансовой грамотности
г) Своевременные платежи
18. Какие из этих действий помогут создать финансовую подушку безопасности?
- а) Откладывать небольшие суммы регулярно
б) Брать деньги в долг
в) Автоматизировать процесс накоплений
г) Тратить все доходы
19. Какие из следующих терминов связаны с управлением личными финансами?
- а) Бюджет
б) Инвестиции
в) Реклама
г) Дефолт
20. Какие из следующих вариантов являются целями долгосрочного финансового планирования?
- а) Покупка одежды на распродаже
б) Обеспечение финансовой независимости
в) Создание пенсионных накоплений
г) Траты на развлечения

Ключ к тесту

Часть 1	Часть 2	Критерии оценки:
1. б	11. а, в	• 27-30 баллов: Отлично • 21-26 баллов: Хорошо. • 15-20 баллов: Удовлетворительно. • Менее 15 баллов: Неудовлетворительно.
2. а	12. а, б	
3. б	13. б, в	
4. б	14. б, в	
5. в	15. б, в	
6. б	16. б, г	
7. б	17. а, в	
8. б	18. а, в	
9. б	19. а, б	
10. б	20. б, в	

Раздел 3. Риск и доходность

Часть 1. Выберите один правильный ответ (оценка - 1 балл)

1. Что такое финансовый риск?
 - а) Вероятность получения прибыли
 - б) Вероятность потери денег или недополучения ожидаемой прибыли
 - в) Гарантия получения прибыли
 - г) Стабильность доходов
2. Что такое доходность инвестиций?
 - а) Сумма вложенных средств
 - б) Величина прибыли, полученная от инвестиций
 - в) Вероятность потери денег
 - г) Сумма уплаченных налогов
3. Какая связь между риском и доходностью?
 - а) Чем выше риск, тем ниже потенциальная доходность
 - б) Чем выше риск, тем выше потенциальная доходность
 - в) Риск и доходность никак не связаны
 - г) Риск всегда равен доходности
4. Что такое диверсификация инвестиций?
 - а) Вложение средств в один актив
 - б) Разделение инвестиций между разными активами
 - в) Гарантия получения прибыли
 - г) Избегание риска
5. Какой из перечисленных активов считается наиболее рискованным?
 - а) Банковский депозит
 - б) Облигации
 - в) Акции
 - г) Недвижимость
6. Какой из перечисленных активов считается наименее рискованным?
 - а) Акции
 - б) Деривативы
 - в) Облигации
 - г) Банковский депозит (застрахованный)
7. Что такое волатильность актива?
 - а) Стабильность цены актива
 - б) Колебания цены актива
 - в) Зависимость от инфляции
 - г) Сумма прибыли от актива
8. Что такое риск ликвидности?
 - а) Риск потерять деньги из-за инфляции
 - б) Риск не возможности быстро продать актив по рыночной цене
 - в) Риск не получить прибыль
 - г) Риск потерять все инвестиции
9. Что такое "толерантность к риску"?
 - а) Неготовность к любым рискам
 - б) Готовность идти на любые риски
 - в) Индивидуальная способность выдерживать финансовые потери
 - г) Желание инвестировать только в банковские депозиты
10. Что такое инвестиционный горизонт?
 - а) Период, за который нужно получить максимальную прибыль
 - б) Время, в течение которого инвестор планирует удерживать инвестиции
 - в) Время, за которое можно получить возврат по депозиту
 - г) Время, когда нужно продать актив

Часть 2. Выберите два правильных ответа (оценка - 2 балла)

11. Какие из перечисленных факторов могут повлиять на риск инвестиций?
 - а) Надежность эмитента
 - б) Срок вложения
 - в) Процентная ставка
 - г) Прогноз погоды
12. Какие из перечисленных активов могут считаться относительно низкорискованными?
 - а) Акции новых компаний
 - б) Облигации федерального займа
 - в) Банковские депозиты с государственной гарантией
 - г) Криптовалюта
13. Какие из следующих утверждений верны в отношении инвестирования?
 - а) Чем выше доходность, тем ниже риск
 - б) Диверсификация снижает риск
 - в) Всегда можно точно спрогнозировать доходность
 - г) Прошлые результаты не гарантируют будущих результатов
14. Какие из следующих инструментов можно использовать для управления рисками?
 - а) Диверсификация
 - б) Гарантия высокой прибыли
 - в) Страхование
 - г) Спекуляции
15. Какие из следующих активов обладают высокой волатильностью?
 - а) Акции крупных стабильных компаний
 - б) Облигации федерального займа
 - в) Криптовалюты
 - г) Банковские депозиты
16. Какие из следующих факторов могут влиять на размер потенциальной доходности инвестиций?
 - а) Сумма вложенных средств
 - б) Риск инвестиций
 - в) Размер инфляции
 - г) Количество населения
17. Какие из перечисленных факторов необходимо учитывать при формировании инвестиционного портфеля?
 - а) Возраст
 - б) Финансовые цели
 - в) Фаза луны
 - г) Толерантность к риску
18. Какие из следующих терминов связаны с оценкой риска?
 - а) Волатильность
 - б) Диверсификация
 - в) Дефляция
 - г) Ликвидность
19. Какие из следующих вариантов можно отнести к стратегиям инвестирования?
 - а) Игра в лотерею
 - б) Активное управление портфелем
 - в) Пассивное инвестирование
 - г) Спекуляции

20. Какие из следующих вариантов являются характерными для высокорискованных инвестиций?

- а) Низкая потенциальная доходность
- б) Высокая потенциальная доходность
- в) Высокий риск потери

капитала

- г) Гарантия прибыли

Ключ к тесту

Часть 1	Часть 2	Критерии оценки:
1. б	11. а, б	• 27-30 баллов: Отлично • 21-26 баллов: Хорошо. • 15-20 баллов: Удовлетворительно. • Менее 15 баллов: Неудовлетворительно.
2. б	12. б, в	
3. б	13. б, г	
4. б	14. а, в	
5. в	15. в, г	
6. г	16. а, б	
7. б	17. а, б	
8. б	18. а, г	
9. в	19. б, в	
10. б	20. б, в	

Раздел 4. Финансовая среда

Часть 1. Выберите один правильный ответ (оценка - 1 балл)

1. Что такое финансовая система?
 - а) Совокупность финансовых учреждений
 - б) Совокупность финансовых рынков
 - в) Совокупность финансовых инструментов
 - г) Совокупность всех вышеперечисленных элементов
2. Что такое Центральный банк?
 - а) Коммерческий банк
 - б) Кредитная организация
 - в) Регулятор финансовой системы
 - г) Инвестиционная компания
3. Какова основная функция коммерческих банков?
 - а) Выпуск денег
 - б) Предоставление кредитов и прием депозитов
 - в) Регулирование финансового рынка
 - г) Защита потребителей
4. Что такое фондовый рынок?
 - а) Рынок товаров
 - б) Рынок недвижимости
 - в) Рынок ценных бумаг
 - г) Рынок валют
5. Какие инструменты используются на фондовом рынке?
 - а) Депозиты
 - б) Кредиты
 - в) Акции и облигации

- г) Драгоценные металлы
- 6. Что такое страховая компания?
 - а) Компания по управлению капиталом
 - б) Компания, предоставляющая услуги страхования
 - в) Компания по кредитованию
 - г) Инвестиционная компания
- 7. Что такое микрофинансовая организация?
 - а) Крупная страховая компания
 - б) Организация, предоставляющая небольшие кредиты
 - в) Банк с филиальной сетью
 - г) Инвестиционная платформа
- 8. Что такое инфляция?
 - а) Рост цен
 - б) Снижение цен
 - в) Стабильность цен
 - г) Нет изменения цен
- 9. Что такое ключевая ставка Центрального банка?
 - а) Ставка по кредитам для населения
 - б) Ставка по депозитам для населения
 - в) Процентная ставка, по которой ЦБ выдает кредиты коммерческим банкам
 - г) Ставка налога на прибыль
- 10. Что такое ВВП?
 - а) Общий объем экспорта
 - б) Общий объем импорта
 - в) Совокупная стоимость товаров и услуг, произведенных в стране за год
 - г) Общий размер государственного бюджета

Часть 2. Выберите два правильных ответа (оценка - 2 балла)

- 11. Какие из перечисленных организаций являются финансовыми посредниками?
 - а) Коммерческие банки
 - б) Страховые компании
 - в) Государственные органы
 - г) Завод по производству автомобилей
- 12. Какие из перечисленных инструментов используются на рынке капитала?
 - а) Акции
 - б) Облигации
 - в) Дебетовые карты
 - г) Наличные деньги
- 13. Какие из следующих целей преследует денежно-кредитная политика Центрального банка?
 - а) Поддержание стабильного уровня цен
 - б) Создание новых рабочих мест
 - в) Поддержание уровня инфляции
 - г) Повышение благосостояния отдельных граждан
- 14. Какие из перечисленных факторов могут влиять на обменный курс валют?
 - а) Инфляция
 - б) Процентная ставка
 - в) Наличие пробок на дорогах
 - г) Погода
- 15. Какие из следующих терминов связаны с банковской деятельностью?

- а) Депозит
- б) Кредит
- в) Инфляция
- г) Диверсификация

16. Какие из перечисленных факторов влияют на уровень инфляции?

- а) Спрос
- б) Предложение
- в) Политическая ситуация в стране
- г) Прогноз погоды на завтра

17. Какие из следующих терминов относятся к государственному регулированию финансовой сферы?

- а) Фискальная политика
- б) Денежно-кредитная политика
- в) Маркетинговая политика
- г) Рекламная компания

18. Какие из перечисленных факторов могут влиять на уровень процентных ставок по кредитам?

- а) Ключевая ставка Центрального банка
- б) Уровень инфляции
- в) Количество осадков за год
- г) Политические настроения в обществе

19. Какие из следующих инструментов помогают защитить финансовые средства от инфляции?

- а) Хранение наличных денег
- б) Инвестиции в акции
- в) Банковские депозиты
- г) Хранение сбережений в криптовалюте

20. Какие из следующих организаций участвуют в защите прав потребителей финансовых услуг?

- а) Центральный Банк
- б) Роспотребнадзор
- в) Министерство здравоохранения
- г) Министерство спорта

Ключ к тесту

Часть 1	Часть 2	Критерии оценки:
1. г	11. а, б	• 27-30 баллов: Отлично • 21-26 баллов: Хорошо. • 15-20 баллов: Удовлетворительно. • Менее 15 баллов: Неудовлетворительно.
2. в	12. а, б	
3. б	13. а, в	
4. в	14. а, б	
5. в	15. а, б	
6. б	16. а, б	
7. б	17. а, б	
8. а	18. а, б	
9. в	19. б, в	
10. в	20. а, б	

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Перечень вопросов для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет)

Тема 1.1. Деньги и платежи

1. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция.
2. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс.
3. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы.
4. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек.
5. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов.

Тема 1.2. Покупки и цены

6. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы.
7. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек).
8. Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка).
9. Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки

Тема 1.3. Безопасное использование денег

10. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.
11. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде.
12. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета

Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

13. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели).
14. Человеческий и финансовый капитал.
15. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета

Тема 2.2. Личные сбережения

16. Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды.
17. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки.
18. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов.

Тема 2.3. Кредиты и займы

19. Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования.
20. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.
21. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании.
22. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство.

Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами

23. Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов.
24. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности.
25. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами

Тема 3.1. Инвестирование

26. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска.
27. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).
28. Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация.
29. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него.
30. Особенности финансовых пирамид.

Тема 3.2. Страхование

31. Страхование как один из способов управления рисками. Основные виды страховых продуктов.
32. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности.

Тема 3.3. Предпринимательство

33. Роль предпринимательства в жизни человека и общества.
34. Условия развития стартапов и малого бизнеса.
35. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса.

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством

36. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан.
37. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы.
38. Пенсионная система России.
39. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования.

Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере

40. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.
41. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.
42. Досудебное и судебное урегулирование споров.
43. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг.
44. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.

Билеты для проведения дифференцированного зачета

Инструкция для экзаменуемого:

1. Прочтите внимательно инструкцию.
2. При выполнении ответа Вы можете пользоваться черновиком. Советуем выполнять задания в том порядке, в котором они даны.
3. Время на подготовку – 20 минут.

Критерии оценки:

«5» баллов выставляется обучающемуся, если:

- 1) обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только из конспекта, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка;
- 4) отвечает самостоятельно, без наводящих вопросов преподавателя.

«4» балла выставляется обучающемуся, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

«3» балла выставляется обучающемуся, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

«2» балла выставляется обучающемуся, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №1 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	---	--

1. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.
2. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №2 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	---	--

1. Роль предпринимательства в жизни человека и общества.

2. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №3 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	--	--

1. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.

2. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №4 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	--	--

1. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.

2. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «___» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №5 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «___» _____ 20__ г.
---	---	---

1. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы.
2. Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «___» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №6 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «___» _____ 20__ г.
---	---	---

1. Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки.

2. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «___» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №7 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «___» _____ 20__ г.
---	---	---

1. Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка).

2. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «___» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №8 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «___» _____ 20__ г.
---	---	---

1. Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов.

2. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики.

Возможные источники финансирования малого бизнеса.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «___» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №9 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «___» _____ 20__ г.
---	---	---

1. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг.
2. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек).

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «___» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №10 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «___» _____ 20__ г.
---	--	---

1. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета.
2. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №11 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	--	--

1. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде.
2. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №12 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	--	--

1. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).

2. Досудебное и судебное урегулирование споров.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №13 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	--	--

1. Условия развития стартапов и малого бизнеса.
2. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №14 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	--	--

1. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели).

2. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №15 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	--	--

1. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

2. Особенности финансовых пирамид.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №16 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	--	--

1. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании.

2. Пенсионная система России.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №17 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	--	--

1. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него.

2. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №18 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	--	--

1. Человеческий и финансовый капитал.

2. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «___» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №19 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «___» _____ 20__ г.
---	--	---

1. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы.

2. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «___» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №20 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «___» _____ 20__ г.
---	--	---

1. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета.

2. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №21 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	--	--

1. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы.

2. Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №22 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	--	--

1. Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды.

2. Страхование как один из способов управления рисками. Основные виды страховых продуктов.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации
Федеральное агентство железнодорожного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	Билет №23 Дифференцированный зачет по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для специальности: _____ Семестр I (или II)	УТВЕРЖДАЮ: Зам.директора по учебной работе _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	--	--

1. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска.
2. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования.

Преподаватель: _____ Ф.И.О.