Министерство образования Иркутской области
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Иркутской области
«Иркутский авиационный техникум»

УТВЕРЖДАЮ
Директор
ГБПОУИО «ИАТ»
_____ Якубовский А.Н.
«08» февраля 2023 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

СГ.05 Основы финансовой грамотности

специальности

09.02.01 Компьютерные системы и комплексы

Иркутск, 2023

Рассмотрена
цикловой комиссией
СГ протокол №6 от 07.02.2023
г.

№	Разработчик ФИО
1	Рачкова Мария Алексеевна

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Область применения фонда оценочных средств (ФОС)

ФОС по дисциплине является частью программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 09.02.01 Компьютерные системы и комплексы

1.2. Место дисциплины в структуре ППССЗ:

СГ.00 Социально-гуманитарный цикл.

1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины

Результаты освоения дисциплины	№ результата	Формируемый результат
Знать	1.1	группы потребностей человека
	1.2	экономические явления и процессы общественной жизни
	1.3	влияние инфляции на повседневную жизнь
	1.4	виды налогов
	1.5	сферы применения различных форм денег
Уметь	2.1	выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов
	2.2	анализировать структуру семейного бюджета
	2.3	формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость
	2.4	анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов
	2.5	различать виды ценных бумаг
	2.6	определять практическое назначение основных элементов банковской системы
	2.7	различать виды кредитов и сферу их использования
	2.8	рассчитывать процентные ставки по кредиту
	2.9	выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц

Личностные результаты реализации программы воспитания	4.1	Проявляющий и демонстрирующий уважение к труду человека, осознающий ценность собственного труда и труда других людей. Экономически активный, ориентированный на осознанный выбор сферы профессиональной деятельности с учетом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, российского общества. Выражающий осознанную готовность к получению профессионального образования, к непрерывному образованию в течение жизни Демонстрирующий позитивное отношение к регулированию трудовых отношений. Ориентированный на самообразование и профессиональную переподготовку в условиях смены технологического уклада и сопутствующих социальных перемен. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа»
	4.2	Осознающий и деятельно выражающий приоритетную ценность каждой человеческой жизни, уважающий достоинство личности каждого человека, собственную и чужую уникальность, свободу мировоззренческого выбора, самоопределения. Проявляющий бережливое и чуткое отношение к религиозной принадлежности каждого человека, предупредительный в отношении выражения прав и законных интересов других людей
	4.3	Принимающий российские традиционные семейные ценности. Ориентированный на создание устойчивой многодетной семьи, понимание брака как союза мужчины и женщины для создания семьи, рождения и воспитания детей, неприятия насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания
	4.4	Демонстрирующий готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности

1.4. Формируемые компетенции:

ОК.1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК.3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК.4 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

2. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

2.1 Текущий контроль (ТК) № 1

Тема занятия: 1.2.2.Контроль семейных расходов и планирование рисков семейного бюджета.
Метод и форма контроля: Тестирование (Опрос)
Вид контроля: Письменное тестирование
Дидактическая единица: 1.3 влияние инфляции на повседневную жизнь
Занятие(-я):
1.2.1.Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета. Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы. Функции центров занятости. Пособия по безработице.

Задание №1

Вопрос 1
Для чего нужны накопления?
Варианты ответов:

- для создания резерва на черный день;
- для инвестирования;
- для совершения крупных покупок;
- для всего перечисленного.

Вопрос 2
Как инфляция влияет на накопления?
Варианты ответов:

- приумножает накопления;
- никак не влияет;
- обесценивает накопления;
- может как приумножать, так и обесценивать накопления.

Вопрос 3
Чем выше инфляция, тем быстрее приумножаются накопления граждан?
Варианты ответов:

- верно;

- неверно.

Вопрос 4
Если инфляция за прошедший месяц составили 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%.
Варианты ответов:

- верно;
- неверно.

Вопрос 5
Что может привести к росту инфляции?
Варианты ответов:

- ожидание роста цен;
- повышение спроса со стороны потребителей;
- рост издержек производителей;
- все перечисленное.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 5 из 5.
4	Выполнено 4 из 5.
3	Выполнено 3 из 5.

Дидактическая единица: 1.4 виды налогов
Занятие(-я):
1.2.1.Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета. Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы. Функции центров занятости. Пособия по безработице.
Задание №1
Вопрос 1
Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их по
Варианты ответов:

- налоговая система;
- налоговая политика;
- фискальная функция;
- принцип стабильности.

Вопрос 2
Акцизный сбор – это налог:
Варианты ответов:

- прямой – реальный;
- косвенный – индивидуальный;
- косвенный – универсальный.

Вопрос 3
Налоги – это:
Варианты ответов:

- обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом;
- денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- денежные содержания из каждого работающего человека.

Вопрос 4
Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:
Варианты ответов:

- стимулирование;
- равенства;
- стабильность;
- равномерности уплаты.

Вопрос 5
Источником уплаты налога является:
Варианты ответов

- проценты;
- прибыль;
- заработная плата;
- все ответы верны.

Оценка	*Показатели оценки*
5	Выполнено 5 из 5.
4	Выполнено 4 из 5.
3	Выполнено 3 из 5.

Дидактическая единица: 1.5 сферы применения различных форм денег
Занятие(-я):
1.1.1.Основные понятия и терминология в области финансирования. Человеческий капитал. Виды доходов и способы их получения.
Задание №1
Вопрос 1
Деньги в экономике выполняют следующую функцию:
Варианты ответов:

- товарные;
- железные;
- средство измерения стоимости.

Вопрос 2
Какой вид и/или форма денег описаны в утверждении?

Деньги, находящиеся на кредитной карте, являются...
Варианты ответов:

- наличные;
- безналичные;
- кредитные.

Вопрос 3
Какая фунция денег описана в утверждении?

В деньгах можно накапливать богатство.
Варианты ответов:

- средство обмена;
- средство накопления сбережений;
- средство измерения стоимости.

Вопрос 4
Отметь правильный вариант.

Преимущество товарных денег:
Варианты ответов:

- сокращается время на приобретение другого товара (вместо цепочки «товар—деньги—товар» цепочка «товар—товар»);
- удобны в обращении;
- не фиксирован вид операции (сделки).

Вопрос 5
Выбери верный вариант.

Недостаток кредитных денег...
Варианты ответов:

- трудно подделат;
- оплата кредитными картами принимается не везде;
- легко потерять.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 5 из 5.
4	Выполнено 4 из 5.
3	Выполнено 3 из 5.

Дидактическая единица: 2.1 выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов
Занятие(-я):
1.1.3.Составление личного финансового плана.
Задание №1
Составление личного финансового плана. Этапы построения личного финансового плана:
Задание 1. Определите свои финансовые цели.

Задание 2. Определите свои финансовые возможности.
Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план.
Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:
1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
5) Укажите новые сроки достижения целей.

.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.
4	Выставляется студенту, обнаружившему знание учебно-программного материала, успешно выполнившему практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.
3	Ввыставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

Дидактическая единица: 2.2 анализировать структуру семейного бюджета
Занятие(-я):
1.1.2.Домашняя бухгалтерия. Принятие решений. Использование SWOT- анализа для выбора карьеры.
Задание №1
Решить задачи.

Задача 1: Рассчитать структуру расходов семьи за месяц, сделать выводы как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.

Статьи расходов	1 месяц		2 месяц	
	руб.	%	руб.	%
Питание	4000		5400	
Одежда	1297		2625	
Коммун. услуги	490		1530	
Культ. быт	693		1245	
Налоги	844		1950	
Прочие расходы	676		2220	
Всего	8000		15030	

Задача 2. В стране А. потребляется только 4 вида товаров, указанных в таблице. Используя данные таблицы, рассчитайте индекс потребительских цен (ИПЦ).

Товар	1 период		2 период	
	Потребление шт.	Цена руб.	Потребление шт.	Цена руб.
Хлеб	10	4	6	6
Мыло	4	3	3	7
Молоко	6	8	5	12
Конфеты	2	40	1	50

Задача 3. Если цены на товары и услуги увеличились в среднем за год на 12,5%, а денежный доход увеличился на 8%, как изменился реальный доход?

Оценка	***Показатели оценки***
5	Все задачи решены верно.
4	Решено 2 задачи.
3	Решена 1 задача.

2.2 Текущий контроль (ТК) № 2

Тема занятия: 2.2.1.Способы защиты от рисков. Виды страхования. Как использовать страхование в повседневной жизни.

Метод и форма контроля: Тестирование (Опрос)
Вид контроля: Письменное тестирование
Дидактическая единица: 2.3 формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость
Занятие(-я):
1.2.2.Контроль семейных расходов и планирование рисков семейного бюджета.
1.2.3.Контроль семейных расходов и планирование рисков семейного бюджета.
Задание №1
1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
а. верно4
б. неверно.
2. Собственный бизнес – это пример потребительского актива.
а. верно;
б. неверно.
3. Драгоценные камни могут стать как потребительским, так и инвестиционным активом.
а. верно;
б. неверно.
4. Инвестируя в человеческий капитал, можно его приумножить.
а. верно;
б. неверно.
5. Личный финансовый план делается один раз, и ему нужно следовать всю жизнь?
а. верно;
б. неверно.
6. Чтобы избежать импульсивных трат, следует заранее составлять список необходимых покупок.
а. верно;
б. неверно.
7. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?
а. питание в столовой;
б. оплата мобильной связи;
в. проездной на общественный транспорт;
г. все вышеперечисленное.
8. В чем основная цель резервного капитала?
а. повседневные траты;
б. защита от рисков;
в. дополнительные источники дохода;
г. все вышеперечисленное.
9. Что из перечисленного входит в домашнюю бухгалтерию?
а. учет активов и пассивов;
б. учет доходов и расходов;

в. составление бюджета;
г. все вышеперечисленное;
д. ничего из вышеперечисленного.
10. В каком периоде жизни люди, как правило, делают наибольшие сбережения?
а. детство и юность;
б. молодость;
в. зрелость;
г. старость.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 9-10.
4	Выполнено 8-7.
3	Выполнено 6-5.

Дидактическая единица: 2.6 определять практическое назначение основных элементов банковской системы

Занятие(-я):

2.1.2.Дистанционная оплата коммунальных услуг.

Задание №1

Задание 1

Семья Птичкиных, состоящая из 4 человек (папа – 35 лет, мама – 33 года, дочь – 10 лет, сын – 2 года), планирует свою поездку к морю на 5 дней. Имея бюджет на поездку – 50 000рублей, они запланировали следующие расходы:

· билеты – 20 000 руб.
· гостиница – 800 руб. с человека в сутки
· питание в кафе – 500 руб. на человека в сутки
· развлечения – 10 000 руб.
· покупка сувениров – 3 000 руб.

Хватит ли Птичкиным денег на осуществление поездки? Что вы можете им посоветовать, чтобы сократить расходы во время отдыха?

Задание 2

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Синичкиных, состоящей из 3 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		**Расходы**	
1. Заработная плата родителей	22 000	1. Продукты питания	4 000
2. Стипендия сына	700	2. Одежда	1 500
		3. Квартплата	6 000
		4. Проезд	2 000

		5. Покупка нового телефона	6 700
		6. Установка спутниковой антенны в рассрочку	6 000
ИТОГО	**22 700**	**ИТОГО**	**26 200**

Задание 3

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Булочкиных, состоящей из 4 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		**Расходы**	
1. Заработная плата родителей	36 000	1. Продукты питания	5 000
2. Стипендия сестры	800	2. Одежда	4 000
3. Пособие на малышку	1 200	3. Квартплата	8 000
		4. Оплата детского сада	1 500
		5. Проезд	3 000
ИТОГО	**38 000**	**ИТОГО**	**21 500**

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 3 задания из 3.
4	Выполнено 2 задания из 3.
3	Выполнено 1 задания из 3.

Дидактическая единица: 2.7 различать виды кредитов и сферу их использования

Занятие(-я):

2.1.3.Расчет первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании.

Задание №1

Задание

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. Назовите основные преимущества и недостатки депозита по сравнению с хранением денег в домашнем сейфе?
2. Почему в зависимости от схемы начисления процентов ставки по депозиту в одном и том же банке могут различаться?
3. Для чего Агентство по страхованию вкладов (АСВ) страхует вклады граждан в банке?

Оценка	*Показатели оценки*
5	Отвечено на 3 вопроса.
4	Отвечено на 2 вопроса.
3	Отвечено на 1 вопрос.

Дидактическая единица: 2.8 рассчитывать процентные ставки по кредиту
Занятие(-я):
2.1.3.Расчет первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании.

Задание №1

Задание 1

Елена Ивановна хочет купить определенную модель стиральной машины. Магазин «ДНС» предлагает эту модель за 12 000 руб. с беспроцентной рассрочкой на год, так что ежемесячный платеж составляет 1 000 руб. Магазин «Эльдорадо» предлагает эту же модель за 10 000 руб., но в кредит на год под 14% годовых.
Какое предложение будет более выгодным для Елены Ивановне?

Задание 2

Иван Петрович взял кредит на сумму 10 000 руб. сроком на 1 год, размер ежемесячного платежа 1 000 руб. в месяц. Какую сумму заплатит Иван Петрович за пользование кредитом? Воспользовавшись таблицей, рассчитайте, насколько сократится размер переплаты по кредиту в случае досрочного погашения после 6 месяцев.

Месяц	Ежемесячный платеж, руб.	Выплата процентов, руб.	Выплата долга, руб.	Остаток долга, руб.	Погашенный долг, руб.
1	1 000	292,29	707,71	9 292,29	707,70
2	1 000	271,61	728,40	8 563,89	1 436,11
3	1 000	250,32	749,69	7 814,20	2 185,80
4	1 000	228,40	771,60	7 042,60	2 957,40
5	1 000	205,85	794,15	6 248,45	3 751,55
6	1 000	182,64	817,37	5 431,08	4 568,93
7	1 000	158,75	841,26	4 589,82	5 410,18
8	1 000	134,16	865,85	3 723,97	6 276,03
9	1 000	108,85	891,16	2 832,82	7 167,18
10	1 000	82,20	917,20	1 915,62	8 084,38
11	1 000	55,99	944,01	971,60	9 028,40
12	1 000	28,40	971,60	0	10 000

Задание 3

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопрос:

1. Почему процентная ставка по кредиту в банке выше ставки по депозиту?

Оценка	*Показатели оценки*
5	Выполнено 3 задания из 3.
4	Выполнено 2 задания из 3.
3	Выполнено 1 задания из 3.

2.3 Текущий контроль (ТК) № 3

Тема занятия: 2.6.2.Бизнес-игра «Заманчивое предложение».
Метод и форма контроля: Практическая работа (Сравнение с аналогом)
Вид контроля: Письменная практическая работа
Дидактическая единица: 1.1 группы потребностей человека
Занятие(-я):
2.4.1.Пенсионная система. Государственная пенсионная система в России. Негосударственный пенсионный фонд. Страховая часть и накопительная часть пенсии. Как сформировать частную пенсию. Виды пенсий.
Задание №1
1. В накопительной пенсионной системе размер пенсии всегда выше, чем в солидарной.
а. верно;
б. неверно.
2. Солидарная пенсионная система использует взносы от трудоспособного населения для выплат пенсионерам.
а. верно;
б. неверно.
3. Для сохранения привычного образа жизни после выхода на пенсию человек должен получать пенсию в размере не ниже дохода, который приносила работа.
а. верно;
б. неверно.
4. В развитых странах люди используют три вида пенсионного обеспечения – государственное, корпоративное и частное.
а. верно;
б. неверно.
5. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
а. пенсионный фонд РФ;
б. негосударственный пенсионный фонд;
в. страховая компания;
г. все вышеперечисленные организации.

6. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?
а. отложить момент инвестирования до выхода на пенсию;
б. с минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций;
в. поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации;
г. с максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход.
7. Для сохранения покупательной способности пенсии надо предусмотреть ее регулярный рост как минимум на уровне инфляции.
а. верно;
б. неверно.
8. Во что можно инвестировать накопительную часть государственной пенсии?
а. в государственную управляющую компанию;
б. в одну из негосударственных управляющих компаний;
в. в один из негосударственных пенсионных фондов;
г. во все вышеперечисленные организации.
9. Как защитить пенсионные сбережения от инфляции?
а. искать более доходные инструменты для вложений;
б. использовать сбережения для покупки товаров долгосрочного пользования;
в. хранить сбережения в надежном месте;
г. все вышеперечисленное.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 8-9.
4	Выполнено 6-7.
3	Выполнено 4-5.

Дидактическая единица: 1.2 экономические явления и процессы общественной жизни

Занятие(-я):

2.1.1.Понятие депозита. Накопления и инфляция. Условия депозита. Преимущества и недостатки депозита. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние. Кредит. Принципы кредитования. Характеристики кредита. Принятие решения о взятии кредита. Как выбрать наиболее подходящий кредит. Как сэкономить при использовании кредита. Хранение, обмен и перевод денег. Платежные средства. Электронные деньги. Дистанционное банковское обслуживание.

2.2.1.Способы защиты от рисков. Виды страхования. Как использовать страхование в повседневной жизни.

2.2.2.Способы защиты от рисков. Виды страхования. Как использовать страхование в повседневной жизни.

2.3.1.Основы инвестирования. Процесс инвестирования. Как инвестировать в

бизнес. Как управлять рисками при инвестировании. Роль финансовых посредников.

2.4.1.Пенсионная система. Государственная пенсионная система в России. Негосударственный пенсионный фонд. Страховая часть и накопительная часть пенсии. Как сформировать частную пенсию. Виды пенсий.

Задание №1

1. Выберите из списка фактор, который вряд ли поможет вам снизить ставку по автокредиту:

а. наличие формы 2-НДФЛ;

б. наличие кредитной карты;

в. наличие квартиры в собственности;

г. наличие положительной кредитной истории.

2. Что дает кредит? Выберите неверный ответ:

а. возможность приобрести желаемое, отложив оплату на определенное время;

б. возможность приобрести больше товаров и услуг, чем можно позволить себе на одну зарплату;

в. возможность зафиксировать стоимость товара сегодня и защититься от его будущего подорожания;

г. возможность стать финансово независимым.

3. Просроченная задолженность по небольшому потребительскому кредиту не повлияет на ставку по ипотечному кредиту.

а. верно;

б. неверно.

4. Выберите неверное утверждение из нижеперечисленных:

а. за пользование кредитом необходимо платить проценты и комиссии;

б. у кредита есть четкий срок, на который он выдается;

в. каждый кредит должен иметь залог и/или поручителей;

г. сумма кредита ограничена кредитоспособностью заемщика.

5. Что из нижеперечисленного должно меньше всего повлиять на выбор банка, в котором вы будете брать кредит?

а. размер переплаты;

б. процентная ставка по кредиту;

в. полная стоимость кредита;

г. размер активов банка.

6. Как можно уменьшить переплату по кредиту? Выберите неверное утверждение.

а. досрочно погасить кредит;

б. отказаться от обязательного страхования залогового имущества;

в. поменять график платежей с аннуитетных на дифференцированные;

г. рефинансировать кредит в случае снижения ставок по кредитам.

7. В каком случае поручитель обязан погасить кредит?

а. в случае неплатежеспособности заемщика;

б. в случае потери работы заемщиком;
в. в случае нежелания заемщика погашать кредит;
г. в случае болезни заемщика.
8. Чем чревато завышение доходов при оформлении кредита? выберите неверный вариант.
а. возможными затруднениями со своевременным осуществлением платежей по кредиту;
б. досрочным прекращением кредитного договора и требованием досрочного погашения кредита в случае обнаружения обмана;
в. испорченной кредитной историей при выявлении обмана;
г. увеличением ставки по кредиту.
9. Какую сумму обязан выплатить банку поручитель в случае, если заемщик не способен самостоятельно погасить кредит?
а. сумму кредита, выданную заемщику;
б. проценты, начисленные по кредиту;
в. штрафы, начисленные за просрочку по кредиту;
г. все обязательства по кредиту, не выполненные заемщиком.
10. Какой вид кредита выдается под залог недвижимости?
а. ипотечный кредит;
б. потребительский кредит;
в. кредит с поручительством.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 9-10.
4	Выполнено 7-8.
3	Выполнено 5-6.

Дидактическая единица: 2.4 анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов
Занятие(-я):
1.2.2.Контроль семейных расходов и планирование рисков семейного бюджета.
1.2.3.Контроль семейных расходов и планирование рисков семейного бюджета.
2.4.1.Пенсионная система. Государственная пенсионная система в России. Негосударственный пенсионный фонд. Страховая часть и накопительная часть пенсии. Как сформировать частную пенсию. Виды пенсий.
2.4.2.Калькулятор пенсии on-line: определение условий для желательного размера пенсии.
2.5.2.Вычисление НДФЛ на доход.
2.5.3.Определение налогов для различных видов имущества с учетом налоговых вычетов.

Задание №1

Задание 1

Используя исходные данные, рассчитайте полную стоимость кредита (ПСК), заполните недостающие ячейки таблицы.

Сумма кредита	30 000 руб.
Срок кредита	1 год
Схема погашения кредита	равные ежемесячные платежи
Процентная ставка по кредиту	16% годовых
Разовая комиссия за оформление кредита	600 руб.
Ежемесячная комиссия за ведение расчетного счета	1,5% от суммы выданного кредита
Полная стоимость кредита (ПСК)	?
Переплата по кредиту	?

Задание 2

Вам нужно обменять 100 евро на рубли. Один банк предлагает курс продажи – 70,50 руб., курс покупки – 67,80 руб., комиссия – 0%. Другой банк предлагает курс продажи – 70,02 руб., курс покупки – 69,30 руб., комиссия – 1%.

В каком банке выгоднее обменять валюту? Какую сумму в рублях вы при этом получите?

Задание 3

Мобильный телефон стоил 3500 руб. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 руб.

На сколько процентов была снижена цена?

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.

Дидактическая единица: 2.5 различать виды ценных бумаг

Занятие(-я):

2.3.2.Деловая игра «Инвестор».

Задание №1

Задание 1

Инвестор хочет получить 1 200 000 руб. через 2 года. Какую сумму он должен положить на срочный депозит сейчас, если депозитная процентная ставка составляет

5 %?

Задание 2

Инвестор купил шестилетний 8% сберегательный сертификат стоимостью 10 000 руб. Если проценты начисляются ежегодно, какую сумму получит инвестор по окончании контракта?

Задание 3

Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Облигация	А. Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
2. Акция	Б. Финансовый посредник, имеющий право совершать операции по покупке и продаже ценных бумаг на фондовом рынке
3. Дивиденды	В. Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами
4. Брокер	Г.Ценная бумага, которая выпускается компанией и удостоверяет владение долей в ее собственном капитале

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.

Дидактическая единица: 2.9 выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц

Занятие(-я):

2.6.1.Махинации с банковскими картами. Защита банковских карт. Махинации с кредитами. Действия пострадавших от махинаций. Махинации с инвестициями. Признаки финансовой пирамиды. Основные признаки мошеннических схем.

Задание №1

Задание 1

По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В коне приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-22-33.

Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 2

Коллега по работе просит вас о «сущем пустяке» - стать поручителем своего знакомого, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной

для получения кредита в банке. Вам не очень удобно ему отказывать. Обсудите возможные последствия для вас, как для поручителя, в случае невозврата денег заемщиком.

Задание 3

Вам срочно нужны деньги в размере 10 000 руб. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон стоимостью 20 000 руб., который данная организация готова помочь вам приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо гасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга организация поможет «списать по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

№ семестра	Вид промежуточной аттестации
4	Зачет

Зачет может быть выставлен автоматически по результатам текущих контролей
Текущий контроль №1
Текущий контроль №2
Текущий контроль №3

Метод и форма контроля: Практическая работа (Опрос)
Вид контроля: По выбору выполнить 1 теоретическое задание и 1 практическое задание
Дидактическая единица для контроля:
1.1 группы потребностей человека
Задание №1 (из текущего контроля)
1. В накопительной пенсионной системе размер пенсии всегда выше, чем в солидарной.
а. верно;
б. неверно.
2. Солидарная пенсионная система использует взносы от трудоспособного населения для выплат пенсионерам.
а. верно;
б. неверно.
3. Для сохранения привычного образа жизни после выхода на пенсию человек должен получать пенсию в размере не ниже дохода, который приносила работа.
а. верно;
б. неверно.
4. В развитых странах люди используют три вида пенсионного обеспечения – государственное, корпоративное и частное.
а. верно;
б. неверно.
5. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
а. пенсионный фонд РФ;
б. негосударственный пенсионный фонд;
в. страховая компания;
г. все вышеперечисленные организации.
6. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

а. отложить момент инвестирования до выхода на пенсию;
б. с минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций;
в. поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации;
г. с максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход.
7. Для сохранения покупательной способности пенсии надо предусмотреть ее регулярный рост как минимум на уровне инфляции.
а. верно;
б. неверно.
8. Во что можно инвестировать накопительную часть государственной пенсии?
а. в государственную управляющую компанию;
б. в одну из негосударственных управляющих компаний;
в. в один из негосударственных пенсионных фондов;
г. во все вышеперечисленные организации.
9. Как защитить пенсионные сбережения от инфляции?
а. искать более доходные инструменты для вложений;
б. использовать сбережения для покупки товаров долгосрочного пользования;
в. хранить сбережения в надежном месте;
г. все вышеперечисленное.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 8-9.
4	Выполнено 6-7.
3	Выполнено 4-5.

Задание №2
1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
а. верно
б. неверно
2. Собственный бизнес – это пример потребительского актива.
а. верно
б. неверно
3. Драгоценные камни могут стать как потребительским, так и инвестиционным активом.
а. верно
б. неверно
4. Инвестируя в человеческий капитал, можно его приумножить.
а. верно
б. неверно
5. Личный финансовый план делается один раз, и ему нужно следовать всю жизнь?
а. верно

б. неверно
6. Чтобы избежать импульсивных трат, следует заранее составлять список необходимых покупок.
а. верно
б. неверно
7. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?
а. питание в столовой
б. оплата мобильной связи
в. проездной на общественный транспорт
г. все вышеперечисленное
8. В чем основная цель резервного капитала?
а. повседневные траты
б. защита от рисков
в. дополнительные источники дохода
г. все вышеперечисленное
9. Что из перечисленного входит в домашнюю бухгалтерию?
а. учет активов и пассивов
б. учет доходов и расходов
в. составление бюджета
г. все вышеперечисленное
д. ничего из вышеперечисленного

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 8-9
4	Выполнено 6-7
3	Выполнено 4-5

Дидактическая единица для контроля:
1.2 экономические явления и процессы общественной жизни
Задание №1 (из текущего контроля)
1. Выберите из списка фактор, который вряд ли поможет вам снизить ставку по автокредиту:
а. наличие формы 2-НДФЛ;
б. наличие кредитной карты;
в. наличие квартиры в собственности;
г. наличие положительной кредитной истории.
2. Что дает кредит? Выберите неверный ответ:
а. возможность приобрести желаемое, отложив оплату на определенное время;
б. возможность приобрести больше товаров и услуг, чем можно позволить себе на

одну зарплату;
в. возможность зафиксировать стоимость товара сегодня и защититься от его будущего подорожания;
г. возможность стать финансово независимым.
3. Просроченная задолженность по небольшому потребительскому кредиту не повлияет на ставку по ипотечному кредиту.
а. верно;
б. неверно.
4. Выберите неверное утверждение из нижеперечисленных:
а. за пользование кредитом необходимо платить проценты и комиссии;
б. у кредита есть четкий срок, на который он выдается;
в. каждый кредит должен иметь залог и/или поручителей;
г. сумма кредита ограничена кредитоспособностью заемщика.
5. Что из нижеперечисленного должно меньше всего повлиять на выбор банка, в котором вы будете брать кредит?
а. размер переплаты;
б. процентная ставка по кредиту;
в. полная стоимость кредита;
г. размер активов банка.
6. Как можно уменьшить переплату по кредиту? Выберите неверное утверждение.
а. досрочно погасить кредит;
б. отказаться от обязательного страхования залогового имущества;
в. поменять график платежей с аннуитетных на дифференцированные;
г. рефинансировать кредит в случае снижения ставок по кредитам.
7. В каком случае поручитель обязан погасить кредит?
а. в случае неплатежеспособности заемщика;
б. в случае потери работы заемщиком;
в. в случае нежелания заемщика погашать кредит;
г. в случае болезни заемщика.
8. Чем чревато завышение доходов при оформлении кредита? выберите неверный вариант.
а. возможными затруднениями со своевременным осуществлением платежей по кредиту;
б. досрочным прекращением кредитного договора и требованием досрочного погашения кредита в случае обнаружения обмана;
в. испорченной кредитной историей при выявлении обмана;
г. увеличением ставки по кредиту.
9. Какую сумму обязан выплатить банку поручитель в случае, если заемщик не способен самостоятельно погасить кредит?
а. сумму кредита, выданную заемщику;
б. проценты, начисленные по кредиту;

в. штрафы, начисленные за просрочку по кредиту;
г. все обязательства по кредиту, не выполненные заемщиком.
10. Какой вид кредита выдается под залог недвижимости?
а. ипотечный кредит;
б. потребительский кредит;
в. кредит с поручительством.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 9-10.
4	Выполнено 7-8.
3	Выполнено 5-6.

Задание №2
1. Вкладчику выгоднее, если капитализация процентов происходит реже (при той же ставке и прочих условиях)?
а. верно
б. неверно
2. Как инфляция влияет на накопления?
а. приумножает накопления
б. никак не влияет
в. обесценивает накопления
г. может как приумножать, так и обесценивать накопления
3. Для чего нужны накопления?
а. для создания резерва на черный день
б. для инвестирования
в. для совершения крупных покупок
г. для всего вышеперечисленного
4. Капитализация процентов по депозиту – это, когда …
а. проценты, начисленные по депозиту, переводятся на текущий счет
б. проценты, начисленные по депозиту, присоединяются ко вкладу, и последующие проценты начисляются и на их сумму
в. проценты, начисленные по депозиту, выплачиваются клиенту
г. проценты, начисленные по депозиту, конвертируются в другую валюту
5. Артем положил 1 000 рублей на годовой депозит со ставкой 10% годовых, при этом проценты начисляются и капитализируются раз в полгода. Какая сумма будет на депозите через год?
а. 100 рублей
б. 1 000 рублей
в. 1 100 рублей
г. 1 102 рубля 50 копеек

6. Что такое реальная ставка по депозиту?
а. номинальная ставка, скорректированная на инфляцию
б. номинальная ставка плюс инфляция
в. номинальная ставка за вычетом комиссии банка
г. номинальная ставка за вычетом налогов
7. Чем выше инфляция, тем быстрее приумножаются накопления граждан?
а. верно
б. неверно
8. Как правило, чем больше срок депозита, тем ниже процентная ставка.
а. верно
б. неверно
9. Что является платой за пользование деньгами, которые вкладчик одалживает банку?
а. инфляция
б. комиссия
в. проценты
г. страховка
10. Какой показатель отражает разницу между реальной и номинальной ставкой по депозиту?
а. инфляция
б. срок вклада
в. страхование
г. сумма вклада

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 9-10
4	Выполнено 7-8
3	Выполнено 5-6

Дидактическая единица для контроля:
1.3 влияние инфляции на повседневную жизнь
Задание №1 (из текущего контроля)
Вопрос 1
Для чего нужны накопления?
Варианты ответов:

- для создания резерва на черный день;
- для инвестирования;
- для совершения крупных покупок;

- для всего перечисленного.

Вопрос 2
Как инфляция влияет на накопления?
Варианты ответов:

- приумножает накопления;
- никак не влияет;
- обесценивает накопления;
- может как приумножать, так и обесценивать накопления.

Вопрос 3
Чем выше инфляция, тем быстрее приумножаются накопления граждан?
Варианты ответов:

- верно;
- неверно.

Вопрос 4
Если инфляция за прошедший месяц составили 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%.
Варианты ответов:

- верно;
- неверно.

Вопрос 5
Что может привести к росту инфляции?
Варианты ответов:

- ожидание роста цен;
- повышение спроса со стороны потребителей;
- рост издержек производителей;
- все перечисленное.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 5 из 5.

4	Выполнено 4 из 5.
3	Выполнено 3 из 5.

Задание №2

1. Выберите из списка фактор, который вряд ли поможет вам снизить ставку по автокредиту:
а. наличие формы 2-НДФЛ
б. наличие кредитной карты
в. наличие квартиры в собственности
г. наличие положительной кредитной истории
2. Что дает кредит? Выберите неверный ответ:
а. возможность приобрести желаемое, отложив оплату на определенное время
б. возможность приобрести больше товаров и услуг, чем можно позволить себе на одну зарплату
в. возможность зафиксировать стоимость товара сегодня и защититься от его будущего подорожания
г. возможность стать финансово независимым
3. Просроченная задолженность по небольшому потребительскому кредиту не повлияет на ставку по ипотечному кредиту.
а. верно
б. неверно
4. Выберите неверное утверждение из нижеперечисленных:
а. за пользование кредитом необходимо платить проценты и комиссии
б. у кредита есть четкий срок, на который он выдается
в. каждый кредит должен иметь залог и/или поручителей
г. сумма кредита ограничена кредитоспособностью заемщика
5. Что из нижеперечисленного должно меньше всего повлиять на выбор банка, в котором вы будете брать кредит?
а. размер переплаты
б. процентная ставка по кредиту
в. полная стоимость кредита
г. размер активов банка
ам

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 5 из 5
4	Выполнено 4 из 5
3	Выполнено 3 из 5

Дидактическая единица для контроля:
1.4 виды налогов
Задание №1 (из текущего контроля)
Вопрос 1
Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их по
Варианты ответов:

- налоговая система;
- налоговая политика;
- фискальная функция;
- принцип стабильности.

Вопрос 2
Акцизный сбор – это налог:
Варианты ответов:

- прямой – реальный;
- косвенный – индивидуальный;
- косвенный – универсальный.

Вопрос 3
Налоги – это:
Варианты ответов:

- обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом;
- денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- денежные содержания из каждого работающего человека.

Вопрос 4
Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:
Варианты ответов:

- стимулирование;

- равенства;
- стабильность;
- равномерности уплаты.

Вопрос 5
Источником уплаты налога является:
Варианты ответов

- проценты;
- прибыль;
- заработная плата;
- все ответы верны.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 5 из 5.
4	Выполнено 4 из 5.
3	Выполнено 3 из 5.

Задание №2
1. Внутрибанковский денежный перевод как правило дешевле перевода между банками.
а. верно
б. неверно
2. При утрате дорожного чека вы теряете свои деньги.
а. верно
б. неверно
3. Кредитную карту легче получить, чем дебетовую.
а. верно
б. неверно
4. Валюту лучше всего покупать в том банке, в котором самая низкая разница между курсом продажи и курсом покупки.
а. верно
б. неверно
5. Кредитная карта дает вам возможность постоянно тратить больше денег, чем вы получаете.
а.верно
б. неверно

Оценка	***Показатели оценки***

5	Выполнено 5 из 5
4	Выполнено 4 из 5
3	Выполнено 3 из 5

Дидактическая единица для контроля:
1.5 сферы применения различных форм денег
Задание №1 (из текущего контроля)
Вопрос 1
Деньги в экономике выполняют следующую функцию:
Варианты ответов:

- товарные;
- железные;
- средство измерения стоимости.

Вопрос 2
Какой вид и/или форма денег описаны в утверждении?

Деньги, находящиеся на кредитной карте, являются...
Варианты ответов:

- наличные;
- безналичные;
- кредитные.

Вопрос 3
Какая фунция денег описана в утверждении?

В деньгах можно накапливать богатство.
Варианты ответов:

- средство обмена;
- средство накопления сбережений;
- средство измерения стоимости.

Вопрос 4
Отметь правильный вариант.

Преимущество товарных денег:
Варианты ответов:

- сокращается время на приобретение другого товара (вместо цепочки «товар—деньги—товар» цепочка «товар—товар»);
- удобны в обращении;
- не фиксирован вид операции (сделки).

Вопрос 5
Выбери верный вариант.

Недостаток кредитных денег...
Варианты ответов:

- трудно подделат;
- оплата кредитными картами принимается не везде;
- легко потерять.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 5 из 5.
4	Выполнено 4 из 5.
3	Выполнено 3 из 5.

Задание №2
1. Страховая выплата – это сумма, которую страхователь выплачивает страховой компании при покупке страхового полиса.
а. верно
б. неверно
2. Страхование гражданской ответственности является обязательным для владельцев автомобилей в России.
а. верно
б. неверно
3. Что может быть страховым случаем?
а. проигрыш в казино
б. дожитие до 30-летия
в. неполучение зарплаты в срок
г. потеря денег вследствие кражи кошелька

4. К страхованию имущества относится:
а. ДМС
б. КАСКО
в. ОСАГО
5. У какой организации вы можете приобрести страховой полис? Укажите неверный ответ.
а. страховая биржа
б. страховая компания
в. страховой агент
г. страховой брокер

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 5 из 5
4	Выполнено 4 из 5
3	Выполнено 3 из 5

Дидактическая единица для контроля:
2.1 выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов
Задание №1 (из текущего контроля)
Составление личного финансового плана. Этапы построения личного финансового плана:
Задание 1. Определите свои финансовые цели.
Задание 2. Определите свои финансовые возможности.
Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план.
Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:
1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
5) Укажите новые сроки достижения целей.

.

Оценка	***Показатели оценки***

5	Выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.
4	Выставляется студенту, обнаружившему знание учебно-программного материала, успешно выполнившему практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.
3	Ввыставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

Дидактическая единица для контроля:
2.2 анализировать структуру семейного бюджета
Задание №1 (из текущего контроля)
Решить задачи.

Задача 1: Рассчитать структуру расходов семьи за месяц, сделать выводы как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.

Статьи расходов	1 месяц		2 месяц	
	руб.	%	руб.	%
Питание	4000		5400	
Одежда	1297		2625	
Коммун. услуги	490		1530	
Культ. быт	693		1245	
Налоги	844		1950	
Прочие расходы	676		2220	
Всего	8000		15030	

Задача 2. В стране А. потребляется только 4 вида товаров, указанных в таблице. Используя данные таблицы, рассчитайте индекс потребительских цен (ИПЦ).

Товар	1 период		2 период	
	Потребление шт.	Цена руб.	Потребление шт.	Цена руб.
Хлеб	10	4	6	6
Мыло	4	3	3	7
Молоко	6	8	5	12
Конфеты	2	40	1	50

Задача 3. Если цены на товары и услуги увеличились в среднем за год на 12,5%, а денежный доход увеличился на 8%, как изменился реальный доход?

Оценка	***Показатели оценки***
5	Все задачи решены верно.
4	Решено 2 задачи.
3	Решена 1 задача.

Дидактическая единица для контроля:

2.3 формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость

Задание №1 (из текущего контроля)

1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.

а. верно4

б. неверно.

2. Собственный бизнес – это пример потребительского актива.

а. верно;

б. неверно.

3. Драгоценные камни могут стать как потребительским, так и инвестиционным активом.

а. верно;

б. неверно.

4. Инвестируя в человеческий капитал, можно его приумножить.

а. верно;

б. неверно.

5. Личный финансовый план делается один раз, и ему нужно следовать всю жизнь?

а. верно;
б. неверно.
6. Чтобы избежать импульсивных трат, следует заранее составлять список необходимых покупок.
а. верно;
б. неверно.
7. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?
а. питание в столовой;
б. оплата мобильной связи;
в. проездной на общественный транспорт;
г. все вышеперечисленное.
8. В чем основная цель резервного капитала?
а. повседневные траты;
б. защита от рисков;
в. дополнительные источники дохода;
г. все вышеперечисленное.
9. Что из перечисленного входит в домашнюю бухгалтерию?
а. учет активов и пассивов;
б. учет доходов и расходов;
в. составление бюджета;
г. все вышеперечисленное;
д. ничего из вышеперечисленного.
10. В каком периоде жизни люди, как правило, делают наибольшие сбережения?
а. детство и юность;
б. молодость;
в. зрелость;
г. старость.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 9-10.
4	Выполнено 8-7.
3	Выполнено 6-5.

Дидактическая единица для контроля:
2.4 анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов
Задание №1 (из текущего контроля)
Задание 1
Используя исходные данные, рассчитайте полную стоимость кредита (ПСК), заполните недостающие ячейки таблицы.

Сумма кредита	30 000 руб.
Срок кредита	1 год
Схема погашения кредита	равные ежемесячные платежи
Процентная ставка по кредиту	16% годовых
Разовая комиссия за оформление кредита	600 руб.
Ежемесячная комиссия за ведение расчетного счета	1,5% от суммы выданного кредита
Полная стоимость кредита (ПСК)	?
Переплата по кредиту	?

Задание 2

Вам нужно обменять 100 евро на рубли. Один банк предлагает курс продажи – 70,50 руб., курс покупки – 67,80 руб., комиссия – 0%. Другой банк предлагает курс продажи – 70,02 руб., курс покупки – 69,30 руб., комиссия – 1%.

В каком банке выгоднее обменять валюту? Какую сумму в рублях вы при этом получите?

Задание 3

Мобильный телефон стоил 3500 руб. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 руб.

На сколько процентов была снижена цена?

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.

Дидактическая единица для контроля:

2.5 различать виды ценных бумаг

Задание №1 (из текущего контроля)

Задание 1

Инвестор хочет получить 1 200 000 руб. через 2 года. Какую сумму он должен положить на срочный депозит сейчас, если депозитная процентная ставка составляет 5 %?

Задание 2

Инвестор купил шестилетний 8% сберегательный сертификат стоимостью 10 000 руб. Если проценты начисляются ежегодно, какую сумму получит инвестор по окончании контракта?

Задание 3

Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Облигация	А. Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
2. Акция	Б. Финансовый посредник, имеющий право совершать операции по покупке и продаже ценных бумаг на фондовом рынке
3. Дивиденды	В. Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами
4. Брокер	Г.Ценная бумага, которая выпускается компанией и удостоверяет владение долей в ее собственном капитале

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.

Дидактическая единица для контроля:

2.6 определять практическое назначение основных элементов банковской системы

Задание №1 (из текущего контроля)

Задание 1

Семья Птичкиных, состоящая из 4 человек (папа – 35 лет, мама – 33 года, дочь – 10 лет, сын – 2 года), планирует свою поездку к морю на 5 дней. Имея бюджет на поездку – 50 000рублей, они запланировали следующие расходы:

· билеты – 20 000 руб.

· гостиница – 800 руб. с человека в сутки

· питание в кафе – 500 руб. на человека в сутки

· развлечения – 10 000 руб.

· покупка сувениров – 3 000 руб.

Хватит ли Птичкиным денег на осуществление поездки? Что вы можете им посоветовать, чтобы сократить расходы во время отдыха?

Задание 2

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Синичкиных, состоящей из 3 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		**Расходы**	
1. Заработная плата родителей	22 000	1. Продукты питания	4 000

2. Стипендия сына	700	2. Одежда	1 500
		3. Квартплата	6 000
		4. Проезд	2 000
		5. Покупка нового телефона	6 700
		6. Установка спутниковой антенны в рассрочку	6 000
ИТОГО	**22 700**	**ИТОГО**	**26 200**

Задание 3

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Булочкиных, состоящей из 4 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		**Расходы**	
1. Заработная плата родителей	36 000	1. Продукты питания	5 000
2. Стипендия сестры	800	2. Одежда	4 000
3. Пособие на малышку	1 200	3. Квартплата	8 000
		4. Оплата детского сада	1 500
		5. Проезд	3 000
ИТОГО	**38 000**	**ИТОГО**	**21 500**

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 3 задания из 3.
4	Выполнено 2 задания из 3.
3	Выполнено 1 задания из 3.

Дидактическая единица для контроля:

2.7 различать виды кредитов и сферу их использования

Задание №1 (из текущего контроля)

Задание

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. Назовите основные преимущества и недостатки депозита по сравнению с хранением денег в домашнем сейфе?
2. Почему в зависимости от схемы начисления процентов ставки по депозиту в одном и том же банке могут различаться?
3. Для чего Агентство по страхованию вкладов (АСВ) страхует вклады граждан в банке?

Оценка	*Показатели оценки*
5	Отвечено на 3 вопроса.
4	Отвечено на 2 вопроса.
3	Отвечено на 1 вопрос.

Задание №2

Поразмышляйте и дайте устный ответ на вопросы:

1. Какой доход приносят разные активы (наличные деньги, недвижимость, золото, банковский депозит)?
2. Что такое инвестиционный портфель?
3. В чем цель инвестирования?

Оценка	*Показатели оценки*
5	Отвечено на все 3 вопроса
4	Отвечено на 2 вопроса
3	Отвечено на 1 вопроса

Дидактическая единица для контроля:

2.8 рассчитывать процентные ставки по кредиту

Задание №1 (из текущего контроля)

Задание 1

Елена Ивановна хочет купить определенную модель стиральной машины. Магазин «ДНС» предлагает эту модель за 12 000 руб. с беспроцентной рассрочкой на год, так что ежемесячный платеж составляет 1 000 руб. Магазин «Эльдорадо» предлагает эту же модель за 10 000 руб., но в кредит на год под 14% годовых.

Какое предложение будет более выгодным для Елены Ивановне?

Задание 2

Иван Петрович взял кредит на сумму 10 000 руб. сроком на 1 год, размер ежемесячного платежа 1 000 руб. в месяц. Какую сумму заплатит Иван Петрович за пользование кредитом? Воспользовавшись таблицей, рассчитайте, насколько сократится размер переплаты по кредиту в случае досрочного погашения после 6 месяцев.

Месяц	Ежемесячный платеж, руб.	Выплата процентов, руб.	Выплата долга, руб.	Остаток долга, руб.	Погашенный долг, руб.
1	1 000	292,29	707,71	9 292,29	707,70
2	1 000	271,61	728,40	8 563,89	1 436,11
3	1 000	250,32	749,69	7 814,20	2 185,80

4	1 000	228,40	771,60	7 042,60	2 957,40
5	1 000	205,85	794,15	6 248,45	3 751,55
6	1 000	182,64	817,37	5 431,08	4 568,93
7	1 000	158,75	841,26	4 589,82	5 410,18
8	1 000	134,16	865,85	3 723,97	6 276,03
9	1 000	108,85	891,16	2 832,82	7 167,18
10	1 000	82,20	917,20	1 915,62	8 084,38
11	1 000	55,99	944,01	971,60	9 028,40
12	1 000	28,40	971,60	0	10 000

Задание 3

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопрос:

1. Почему процентная ставка по кредиту в банке выше ставки по депозиту?

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 3 задания из 3.
4	Выполнено 2 задания из 3.
3	Выполнено 1 задания из 3.

Дидактическая единица для контроля:

2.9 выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц

Задание №1 (из текущего контроля)

Задание 1

По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В коне приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-22-33.

Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 2

Коллега по работе просит вас о «сущем пустяке» - стать поручителем своего знакомого, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной для получения кредита в банке. Вам не очень удобно ему отказывать. Обсудите возможные последствия для вас, как для поручителя, в случае невозврата денег заемщиком.

Задание 3

Вам срочно нужны деньги в размере 10 000 руб. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон стоимостью 20 000 руб.,

который данная организация готова помочь вам приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо гасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга организация поможет «списать по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.