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

УТВЕРЖДАЮ
Директор
ГБПОУИО «ИАТ»
_____ Якубовский А.Н.
«30» мая 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

СГ.06 Основы финансовой грамотности

специальности

24.02.01 Производство летательных аппаратов

Иркутск, 2025

Рассмотрена
цикловой комиссией
СГ протокол №6 от 07.02.2023
г.

№	Разработчик ФИО
1	Паутова Маргарита Владиславовна

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Область применения фонда оценочных средств (ФОС)

ФОС по дисциплине является частью программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 24.02.01 Производство летательных аппаратов

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	основные банковские услуги, работу с ценными бумагами, налоговую систему РФ, основы страхования, финансовые механизмы деятельности фирм, основы бизнес-планирования, роль денег в современном мире и возможные денежные риски, основы построения семейного бюджета
Уметь	2.1	разбираться в финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников
	2.2	использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора
	2.3	использовать такие способы повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса

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	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
	4.3	Стремящийся к постоянному повышению профессиональной квалификации, обогащению знаний, приобретению профессиональных умений и компетенций, овладению современной компьютерной культурой, как необходимому условию освоения новейших методов познания, проектирования, разработки экономически грамотных, научно обоснованных технических решений, организации труда и управления, повышению общей культуры поведения и общения
	4.4	Проявляющий уважение к обычаям и традициям народов России и других государств, учитывающий культурные и иные особенности различных этнических, социальных и религиозных групп

1.4. Формируемые компетенции:

ОК.1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК.2 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
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
ОК.5 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК.6 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК.9 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ПК.2.3 Производить основные расчеты экономических показателей работы организации

2. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

2.1 Текущий контроль (ТК) № 1 (40 минут)

Тема занятия: 1.5.2.Корпоративные пенсионные планы. Альтернативные способы накопления на пенсию.

Метод и форма контроля: Практическая работа (Опрос)

Вид контроля: Письменная практическая работа

Дидактическая единица: 1.1 основные банковские услуги, работу с ценными бумагами, налоговую систему РФ, основы страхования, финансовые механизмы деятельности фирм, основы бизнес-планирования, роль денег в современном мире и возможные денежные риски, основы построения семейного бюджета

Занятие(-я):

1.1.1.Банковская система России. Система страхования вкладов (ССВ). Сберегательный вклад, ставка процента, капитализация процентов.

1.1.2.Банковский кредит, эффективная ставка процента по кредиту, виды кредитов для физических лиц, ипотека, рефинансирование кредита.

1.1.3.Сберегательные сертификаты паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Кредитная карта.

1.2.1.Ценные бумаги и их виды. Инвестиционные характеристики ценных бумаг. Доходность ценных бумаг. Долевые, долговые и производные ценные бумаги.

1.2.2.Инвестиционный портфель, диверсификация. Фондовая биржа, биржевой индекс, брокер, управляющая компания, доверительное управление.

1.2.3.Пассивное и активное инвестирование, валютный курс, рынок FOREX.

1.3.1.Страхование как способ защиты от непредвиденных расходов. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата.

1.3.2.3. Страхование имущества. Страхование гражданской ответственности, обязательное страхование, добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО. Личное страхование, обязательное медицинское страхование (ОМС), добровольное медицинское страхование. Страхование жизни. Страховая компания.

1.4.1.Налоги и налоговые льготы.

1.4.2.Налоги, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка, налог на имущество, земельный налог, транспортный налог, пропорциональный и прогрессивный налог, налоговый агент.

1.4.3.Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), налоговая декларация, налоговые вычеты, пеня.

1.5.1.Пенсия, страховой стаж, обязательное пенсионное страхование. Пенсионный фонд РФ (ПФР). Добровольные (дополнительные) пенсионные накопления, негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Задание №1 (20 минут)

Задание 1

Предприниматель Иннокентий решил откладывать деньги себе на пенсию и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Иннокентий открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на ту же сумму. Он выбрал вклад с ежегодной капитализацией процентов.
Сколько денег накопит Иннокентий через 4 года?

Задание 2

Клиент внес в банк 8000 руб. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 руб.
Сколько рублей он внес на каждый вклад?

Задание 3

Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых, то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 р. меньше.
Определите, сколько рублей составляла премия.

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

Дидактическая единица: 2.1 разбираться в финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников

Занятие(-я):

1.3.3.Определение страховых выплат при наступлении страхового случая.

Задание №1 (20 минут)

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

Виталик решил приобрести новый компьютер за 25 000 рублей. Банк А предлагает кредит на один год с ежемесячным платежом в 2 500 руб. Банк Б предлагает кредит на один год под 20% годовых и единовременной выплатой кредита в конце года. Предложение какого банка выгоднее, если оба варианта приемлемы для Виталика?

Задание 3

Иван Петрович мечтает приобрести автомобиль. Он решил купить его в кредит. Необходимая сумма кредита – 300 000 руб., срок – 1 год. После анализ возможных вариантов, у Ивана Петровича осталось два варианта банков: «Сбер» и «ВТБ». Банк «Сбер» предлагает процентную ставку – 15% годовых, ежегодную комиссию за ведение расчетного счета в размере 3 000 руб. и КАСКО – 7% годовых. Банк «ВТБ» предлагает льготную процентную ставку в размере 13,5% годовых, комиссию за рассмотрение заявки – 10 000 руб. и КАСКО – 10% годовых. Оба банка предлагают аннуитетную систему погашения кредита. Какое из этих предложений выгоднее для Ивана Петровича?

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

2.2 Текущий контроль (ТК) № 2 (40 минут)

Тема занятия: 1.8.4.Финансовое мошенничество, финансовая пирамида, способы сокращения финансовых рисков.

Метод и форма контроля: Практическая работа (Опрос)

Вид контроля: Письменная практическая работа

Дидактическая единица: 2.2 использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора

Занятие(-я):

1.4.4.Определение элементов и расчёт налогов.Определение элементов и расчёт налогов.

1.4.5.Заполнение декларации 3-НДФЛ.

Задание №1 (20 минут)

Задание 1

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 2

Вам нужно купить 400 $. Банк А предлагает курс продажи 63,33 руб., курс покупки – 63,02 руб., комиссия – 0%. Банк Б предлагает курс продажи 62,89 руб., курс покупки – 63,20 руб., комиссия 1%. В каком банке выгоднее купить валюту? Какую сумму в рублях вы при этом заплатите?

Задание 3

Правильно соотнесите понятия и их определения.

1. Дебетовая карта	А. Это инструмент управления кредитным счетом, средства с которого можно расходовать в пределах кредитного лимита.
2. Дебетовая карта с овердрафтом	Б. Это выпущенная банком пластиковая карта, привязанная к банковскому счету. Счет — это безналичный «кошелек», который банк предоставляет клиенту.
3. Кредитная карта	В. Это инструмент управления счетом, на котором лежат собственные деньги клиента.
4. Банковская карта	Г. Эта карта дает возможность потратить больше остатка собственных средств: если свои деньги закончились, их можно взять в кредит у банка с этой же карты.

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

Дидактическая единица: 2.3 использовать такие способы повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса

Занятие(-я):

1.6.4.Анализ финансовых результатов деятельности фирмы.

1.6.5.Расчёт заработной платы и пособий.

1.7.4.Составление бизнес-плана.

Задание №1 (20 минут)

Задание 1

Предположим, вы застраховались от несчастного случая на страховую сумму 100 000 рублей. Договором страхования предусмотрены страховые выплаты в размере: при переломе руки – 10% от страховой суммы, при ожоге кожи – 5% от страховой суммы, а в случае смерти – 100% страховой суммы. Какую сумму составят страховые возмещения при наступлении каждого из этих случаев?

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

Работник организации, инвалид из числа военнослужащих III группы вследствие ранения, полученного при защите Российской Федерации (3000 руб.), ежемесячно получает заработную плату в сумме 15 000 руб. Определить доход работника и сумму удержанного налога за период с января по июнь включительно.

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

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

№ семестра	Вид промежуточной аттестации
1	Зачет

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

Метод и форма контроля: Практическая работа (Опрос)
Вид контроля: По выбору выполнить 1 теоретическое задание
Дидактическая единица для контроля:
1.1 основные банковские услуги, работу с ценными бумагами, налоговую систему РФ, основы страхования, финансовые механизмы деятельности фирм, основы бизнес-планирования, роль денег в современном мире и возможные денежные риски, основы построения семейного бюджета
Задание №1 (20 минут)
Задание 1
Предприниматель Иннокентий решил откладывать деньги себе на пенсию и класть их на пополняемый вклад под 10% годовых. Иннокентий открыл вклад на 200 000 рублей и решил в начале каждого года пополнять его на ту же сумму. Он выбрал вклад с ежегодной капитализацией процентов.
Сколько денег накопит Иннокентий через 4 года?
Задание 2
Клиент внес в банк 8000 руб. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 руб.
Сколько рублей он внес на каждый вклад?
Задание 3
Получив премию, сотрудник фирмы решил положить ее на счет в банк. Он может открыть счет с годовым доходом 8%. Если бы банк выплачивал 11% годовых, то для получения такого же дохода потребовалось бы на 900 р. меньше.
Определите, сколько рублей составляла премия.

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

Задание №2 (20 минут)

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

Виталик решил приобрести новый компьютер за 25 000 рублей. Банк А предлагает кредит на один год с ежемесячным платежом в 2 500 руб. Банк Б предлагает кредит на один год под 20% годовых и единовременной выплатой кредита в конце года. Предложение какого банка выгоднее, если оба варианта приемлемы для Виталика?

Задание 3

Иван Петрович мечтает приобрести автомобиль. Он решил купить его в кредит. Необходимая сумма кредита – 300 000 руб., срок – 1 год. После анализ возможных вариантов, у Ивана Петровича осталось два варианта банков: «Сбер» и «ВТБ». Банк «Сбер» предлагает процентную ставку – 15% годовых, ежегодную комиссию за ведение расчетного счета в размере 3 000 руб. и КАСКО – 7% годовых. Банк «ВТБ» предлагает льготную процентную ставку в размере 13,5% годовых, комиссию за рассмотрение заявки – 10 000 руб. и КАСКО – 10% годовых. Оба банка предлагают аннуитетную систему погашения кредита. Какое из этих предложений выгоднее для Ивана Петровича?

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

Задание №3 (20 минут)

Задание 1

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 2

Вам нужно купить 400 $. Банк А предлагает курс продажи 63,33 руб., курс покупки – 63,02 руб., комиссия – 0%. Банк Б предлагает курс продажи 62,89 руб., курс покупки – 63,20 руб., комиссия 1%. В каком банке выгоднее купить валюту? Какую сумму в рублях вы при этом заплатите?

Задание 3

Правильно соотнесите понятия и их определения.

1. Дебетовая карта	А. Это инструмент управления кредитным счетом, средства с которого можно расходовать в пределах кредитного лимита.
2. Дебетовая карта с овердрафтом	Б. Это выпущенная банком пластиковая карта, привязанная к банковскому счету. Счет — это безналичный «кошелек», который банк предоставляет клиенту.
3. Кредитная карта	В. Это инструмент управления счетом, на котором лежат собственные деньги клиента.
4. Банковская карта	Г. Эта карта дает возможность потратить больше остатка собственных средств: если свои деньги закончились, их можно взять в кредит у банка с этой же карты.

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

Задание №4 (20 минут)

Задание 1

Предположим, вы застраховались от несчастного случая на страховую сумму 100 000 рублей. Договором страхования предусмотрены страховые выплаты в размере: при переломе руки – 10% от страховой суммы, при ожоге кожи – 5% от страховой суммы, а в случае смерти – 100% страховой суммы. Какую сумму составят страховые возмещения при наступлении каждого из этих случаев?

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

Работник организации, инвалид из числа военнослужащих III группы вследствие ранения, полученного при защите Российской Федерации (3000 руб.), ежемесячно получает заработную плату в сумме 15 000 руб. Определить доход работника и сумму удержанного налога за период с января по июнь включительно.

Оценка	***Показатели оценки***

5	Выполнено 3 задания из 3.
4	Выполнено 2 задания из 3.
3	Выполнено 1 задание из 3.

Задание №5 (20 минут)

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

Оценка	***Показатели оценки***
5	Правильно отвечено на 5 из 5 вопросов.
4	Правильно отвечено на 4 из 5 вопросов.
3	Правильно отвечено на 3 из 5 вопросов.

Задание №6 (20 минут)

1. 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

2. В каком периоде жизни люди, как правило, делают наибольшие сбережения?

а. детство и юность

б. молодость

в. зрелость

г. старость

3. Что может помочь накопить деньги?
а. сокращение расходов
б. увеличение доходов
в. использование банковского депозита
г. все вышеперечисленное
д. ничего из вышеперечисленного
4. В чем основная цель текущего капитала?
а. повседневные траты
б. защита от рисков
в. дополнительные источники доходов
г. ничего из вышеперечисленного
5. Могут ли расходы в бюджете превышать доходы?
а. нет
б. да, но только за счет долгов
в. да, но только за счет сбережений
г. да, за счет долгов и сбережений

Оценка	***Показатели оценки***
5	Правильно отвечено на 5 из 5 вопросов.
4	Правильно отвечено на 4 из 5 вопросов.
3	Правильно отвечено на 3 из 5 вопросов.

Задание №7 (20 минут)
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

Оценка	***Показатели оценки***
5	Правильно отвечено на 5 из 5 вопросов.
4	Правильно отвечено на 4 из 5 вопросов.
3	Правильно отвечено на 3 из 5 вопросов.

Задание №8 (20 минут)
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

Оценка	***Показатели оценки***
5	Правильно отвечено на 5 из 5 вопросов.
4	Правильно отвечено на 4 из 5 вопросов.
3	Правильно отвечено на 3 из 5 вопросов.

Задание №9 (20 минут)
1. 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
2. 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
3. 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
4. Какой вид кредита выдается под залог недвижимости?
а. ипотечный кредит
б. потребительский кредит
в. кредит с поручительством
5. Досрочное погашение кредита увеличивает сумму переплаты по кредиту.
а. верно
б. неверно

Оценка	***Показатели оценки***

5	Правильно отвечено на 5 из 5 вопросов.
4	Правильно отвечено на 4 из 5 вопросов.
3	Правильно отвечено на 3 из 5 вопросов.

Задание №10 (20 минут)

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	Правильно отвечено на 5 из 5 вопросов.
4	Правильно отвечено на 4 из 5 вопросов.
3	Правильно отвечено на 3 из 5 вопросов.

Задание №11 (20 минут)

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	Правильно отвечено на 5 из 5 вопросов.
4	Правильно отвечено на 4 из 5 вопросов.
3	Правильно отвечено на 3 из 5 вопросов.

Задание №12 (20 минут)
1. Инвестировать можно не только финансовый, но и человеческий капитал?
а. верно
б. неверно
2. Облигация – это пример долевого финансового инструмента.
а. верно
б. неверно
3. Самый лучший ПИФ по качеству работы – тот, который заработал самую высокую доходность за последний год.
а. верно
б. неверно
4. Эксперты рекомендуют не инвестировать в сложные рискованные инструменты при отсутствии опыта инвестирования.
а. верно
б. неверно
5. Что такое инвестирование?
а. погашение кредита
б. передача прав на управление своим капиталом другому лицу или компании
в. приобретение активов с целью повышения дохода
г. покупка страхового полиса

Оценка	*Показатели оценки*
5	Правильно отвечено на 5 из 5 вопросов.
4	Правильно отвечено на 4 из 5 вопросов.
3	Правильно отвечено на 3 из 5 вопросов.

Задание №13 (20 минут)

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

Оценка	*Показатели оценки*
5	Правильно отвечено на 5 из 5 вопросов.
4	Правильно отвечено на 4 из 5 вопросов.
3	Правильно отвечено на 3 из 5 вопросов.

Задание №14 (20 минут)

1. Оля получила квартиру в наследство от родственников. Должна ли она в связи с этим уплатить НДФЛ?

а. должна

б. не должна

2. НДФЛ на заработную плату удерживается работодателем.

а. верно
б. неверно
3. Расходы на погашение процентов по ипотечному кредиту можно использовать для налогового вычета.
а. верно
б. неверно
4. Какой вид налога не взимается с физических лиц в России?
а. земельный налог
б. налог с продаж
в. подоходный налог
г. транспортный налог
5. При применении налогового вычета на сумму 2 000 000 руб. сумма НДФЛ уменьшится на 260 000 руб.
а. верно
б. неверно

Оценка	***Показатели оценки***
5	Правильно отвечено на 5 из 5 вопросов.
4	Правильно отвечено на 4 из 5 вопросов.
3	Правильно отвечено на 3 из 5 вопросов.

Задание №15 (20 минут)
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 задания из 3.
4	Выполнено 2 задания из 3.
3	Выполнено 1 задание из 3.

Задание №16 (20 минут)

Задание 1

На основании данных, представленных в таблице, рассчитать сумму НДФЛ и окончательную сумму к выплате заработной платы управленческого персонала ООО «Волга». Отчетный период отработан персоналом полностью.

ФИО	Оклад, руб.	Премия, % от оклада	Примечание
Иванов П.П.	17 300	38%	3 ребенка: 12 лет, 15 лет, 18 лет
Петрова Н.Н.	19 500	12%	1 ребенок: 18 лет (студент очного отделения)

Задание 2

Работник организации, инвалид из числа военнослужащих III группы вследствие ранения, полученного при защите Российской Федерации (3000 руб.), ежемесячно получает заработную плату в сумме 15 000 руб. Определить доход работника и сумму удержанного налога за период с января по июнь включительно.

Задание 3

Гражданин Иванов П.И. имеет троих детей: двух школьников, одного студента очной формы обучения в возрасте 22 лет. С 1 марта текущего года оформил инвалидность второй группы (500 руб.). Рассчитайте налог на доходы физических лиц за период с января по апрель текущего года при следующих данных.

Доходы по месяцам	Сумма, руб.
Январь	25 000
Февраль	26 000
Март	22 300
Апрель	26 200

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

Задание №17 (20 минут)

Задание 1

За прошлый год доход Александра Сергеевича составил:

- стипендия – 50 000 руб.
- зарплата – 30 000 руб.
- подарок от родителей – 80 000 руб.

Какой налог на доходы физических лиц должен уплатить Александр Сергеевич?

Задание 2

Анна Петровна купила квартиру за 2 500 000 руб. Ее зарплата составляет 3 000 000 руб. в год.

Какую сумму НДФЛ в итоге уплатит Анна Петровна с учетом максимального налогового вычета?

Задание 3

Дядя Федор приобрел дом за 4 000 000 руб. Для покупки он использовал собственные средства в размере 1 500 000 руб. и ипотечный кредит – 2 500 000 руб. Ежегодная зарплата дяди Федора составляет 1 000 000 руб. Проценты за все время использования кредита составят 2 000 000 руб.

Сколько денег за первый год и за весь срок кредита может сэкономить дядя Федор, воспользовавшись налоговым вычетом?

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

Задание №18 (20 минут)

Задание 1

Иван Никифорович собирается выходить на пенсию. Сейчас его зарплата составляет 45 000 руб. По его расчетам государственная пенсия составит 9 000 руб., а корпоративная принесет еще 5 500 руб. в месяц. Какую частную пенсию должен обеспечить себе Иван Никифорович, чтобы после выхода на пенсию его доход составлял 70% зарплаты.

Задание 2

Иван и Егор выбрали разные стратегии формирования пенсионных накоплений. Иван решил начать копить на пенсию, когда ему исполнится 30 лет. Тогда он начнет откладывать по 500 руб. в месяц или по 6 000 руб. в год. Предполагая доходность инвестирования в среднем 10% в год, он подсчитал, что к 60 годам накопит примерно 1 000 000 руб.

Егор считал, что в таком возрасте еще рано думать о пенсии. Он станет копить только после 45 лет. Однако, откладывая каждый год по 6 000 руб., к концу

15-летнего срока он накопит всего 200 000 руб. А чтобы накопить миллион, ему придется откладывать больше в пять с лишним раз – 31 000 руб. в год.
Чем объясняется такая большая разница в ежегодном размере сбережений двух приятелей?
Задание 3
Поразмышляйте и дайте устный ответ на вопросы:
1. Насколько может снизиться уровень дохода при выходе на пенсию? Какие расходы снижаются, а какие повышаются после выхода на пенсию?
2. Какие факторы влияют на размер ежемесячной пожизненной пенсии, которую можно купить в страховой компании или в НПФ?
3. Почему при частной пенсии важно учитывать инфляцию?
4. В чем цель пенсионного обеспечения?

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

Задание №19 (20 минут)
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 задания из 3.
4	Выполнено 2 задания из 3.
3	Выполнено 1 задание из 3.

Задание №20 (20 минут)

Задание 1

Александр и Анна купили квартиру в ипотеку за 5 000 000 руб. Они сделали ремонт и поселились в квартире. Однако. Уехав в командировку, молодые люди не выключили кран с водой. Вернувшись, Александр и Анна обнаружили письмо с претензией на сумму 5 000 000 руб. за ущерб, причиненный квартирам соседей. Анна пришла в ужас, но Александр ее успокоил, объяснив, что при оформлении ипотеки банк настоял на приобретении полиса страхования имущества на 5 000 000 руб.

Удастся ли молодой семье покрыть ущерб соседям в счет страховки? На что вправе они рассчитывать, имея свою страховку?

Задание 2

Правильно соотнесите понятия и их определения.

1. Страхование имущества	А. Страхование рисков, связанных с жизнью застрахованного (критические заболевания, потеря трудоспособности, смерть)
2. Страхование ответственности	Б. Страхование материального ущерба, связанного с утратой или повреждением имущества в результате наступления страхового случая
3. Страхование жизни	В. Вид страхования, позволяющий компенсировать потери третьих лиц, возникших в следствие действий или бездействия страхователя

Задание 3

Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Страхователь	А. Физическое или юридическое лицо, назначенное страхователем для получения страховых выплат при наступлении страхового случая
2. Страховщик	Б. Физическое или юридическое лицо, заключающее договоры страхования от

	имени и по поручению страховой компании
3. Выгодоприобретатель	В. Юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страховой суммы взамен уплаты страхователем страховой премии
4. Страховой агент	Г. Физическое или юридическое лицо, осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от имени и по поручению страхователя
5. Страховой брокер	Д.Физическое или юридическое лицо, приобретающее страховую защиту на случай возможных потерь по рискам, предусмотренным в договоре страхования

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

Задание №21 (20 минут)

Задание 1

Предположим, вы застраховались от несчастного случая на страховую сумму 100 000 рублей. Договором страхования предусмотрены страховые выплаты в размере: при переломе руки – 10% от страховой суммы, при ожоге кожи – 5% от страховой суммы, а в случае смерти – 100% страховой суммы.

Какую сумму составят страховые возмещения при наступлении каждого из этих случаев?

Задание 2

Молодая семья состоит из мужчины (30 лет) – единственного кормильца семьи, его жены (28 лет) – домохозяйки, дочки (3 года) и сына (5 лет). Два года назад семья приобрела квартиру. Половину необходимой суммы семья сумела накопить самостоятельно, а другую половину одолжила у друзей и родственников. Месяц назад семья приобрела в кредит новый автомобиль.

Составьте карту наиболее существенных рисков (минимум трех), угрожающих материальному благополучию молодой семьи, и предложите способы защиты от них.

Задание 3
Поразмышляйте и дайте устный ответ на вопросы:
1. Какие риски могут угрожать реализации личного финансового плана?
2. В чем основные преимущества и недостатки страхования по сравнению с резервом?
3. От чего обычно страхуются люди?
4. Что невозможно застраховать и почему?
5. Как выбрать страховую компанию?
6. Почему не стоит приобретать страховку без детального изучения страхового полиса и правил страхования?

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

Задание №22 (20 минут)
Задание 1
Прочитайте правила пользования банковской картой. Найдите и исправьте ошибки.
1. Запомни PIN-код карты, а если не запомнил – запиши его где-нибудь, лучше на самой карте, чтобы был всегда под рукой.
2. Подключи «экономный» пакет смс-оповещений, когда тебе на карту будут поступать деньги, банк тебя об этом проинформирует. Если ты совершить расход по карте, например, оплатишь продукты, купленные в магазине, смс-оповещения не будет. Да и зачем? Ты же и сам знаешь, сколько потратил.
3. Если у тебя есть дебетовая и кредитная карта, то совершать покупки в Интернете лучше с помощью кредитки, ведь там всегда больше денег.
4. Снимать деньги с карты можно в любом банкомате, даже если он находится в небольшом магазине или на улице, потому что все банкоматы безопасны.
5. Если ты обнаружил, что банковская карта потерялась, то можно не беспокоиться об этом и не блокировать ее. А вдруг она найдется.
Задание 2
Вам нужно купить 400 $. Банк А предлагает курс продажи 63,33 руб., курс покупки – 63,02 руб., комиссия – 0%. Банк Б предлагает курс продажи 62,89 руб., курс покупки – 63,20 руб., комиссия 1%.
В каком банке выгоднее купить валюту? Какую сумму в рублях вы при этом заплатите?
Задание 3
Вася решил приобрести новый телевизор. В магазине он оплачивает покупку переводом денежных средств в сумме 25 000 руб. Магазин берет комиссию за

перевод – 3%.
Какая сумма будет списана с банковской карты Васи?

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

Задание №23 (20 минут)
Задание 1
Виталик решил приобрести новый компьютер за 25 000 рублей. Банк А предлагает кредит на один год с ежемесячным платежом в 2 500 руб. Банк Б предлагает кредит на один год под 20% годовых и единовременной выплатой кредита в конце года. Предложение какого банка выгоднее, если оба варианта приемлемы для Виталика?
Задание 2
Иван Петрович мечтает приобрести автомобиль. Он решил купить его в кредит. Необходимая сумма кредита – 300 000 руб., срок – 1 год. После анализ возможных вариантов, у Ивана Петровича осталось два варианта банков: «Сбер» и «ВТБ».
Банк «Сбер» предлагает процентную ставку – 15% годовых, ежегодную комиссию за ведение расчетного счета в размере 3 000 руб. и КАСКО – 7% годовых.
Банк «ВТБ» предлагает льготную процентную ставку в размере 13,5% годовых, комиссию за рассмотрение заявки – 10 000 руб. и КАСКО – 10% годовых.
Оба банка предлагают аннуитетную систему погашения кредита. Какое из этих предложений выгоднее для Ивана Петровича?
Задание 3
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	?

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

3	Выполнено 1 задание из 3.

Задание №24 (20 минут)

Задание 1

Сколько времени потребуется вкладчику, чтобы удвоить сумму вклада, если ставка по депозиту 11% годовых, а проценты начисляются и капитализируются ежегодно?

Задание 2

Петя и Коля положили по 15 000 рублей на двухлетний депозит по ставке 10% годовых. Коля выбрал вклад, в котором проценты начисляются и капитализируются в конце срока вклада. А Петя выбрал вклад, в котором проценты начисляются и капитализируются в конце каждого года.

Сколько получат Петя и Коля с конце срока вклада? Чем объясняется разница в их доходах?

Задание 3

Клиент внес в банк 8000 руб. Часть этих денег он положил на вклад, по которому начисляется 8% годовых, а остальные – на вклад, по которому начисляется в год 6% годовых. Через год он получил с этих двух вкладов прибыль в 580 руб.

Сколько рублей он внес на каждый вклад?

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

Задание №25 (20 минут)

Выполните задание:

1. Сопоставьте понятия и их определения:

Ликвидность	Это способность вложений противостоять рискам.
Надежность	Это способность вложений изменять свою стоимость во времени.
Доходность	Это способность вложений превращаться в деньги, чтобы вы могли ими воспользоваться.

2. Доходы и расходы Виолетты составляют 25 000 рублей в месяц. Она решила начать сберегать деньги, чтобы постепенно накопить финансовую подушку безопасности и откладывать по 2 500 рублей.

1) Через сколько месяцев она сможет ее накопить?

2) Сколько рублей в месяц нужно откладывать Виолетте, чтобы накопить подушку

за 12 месяцев?

3.Заполните табличку «Степень риска различных способов сбережения и инвестирования» (поставьте галочку в соответствующих ячейках).

Способы сбережения и инвестирования	Отсутствие риска	Низкий риск	Умеренный риск	Высокий риск
1. Хранение дома				
2. Долг другу				
3. Банковские вклады				
4. Покупка акций				
5. Покупка государственных облигаций				
6. Вложение в бизнес				
7. Высокодоходное вложение в финансовую организацию				

Оценка	***Показатели оценки***
5	Верно выполнены 3 задания из 3.
4	Верно выполнено 2 задания из 3.
3	Верно выполнено 1 задание из 3.