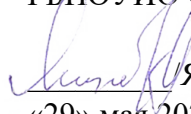




Министерство образования Иркутской области  
Государственное бюджетное профессиональное  
образовательное учреждение Иркутской области  
«Иркутский авиационный техникум»

УТВЕРЖДАЮ  
Директор  
ГБНОУИО «ИАТ»

 Якубовский А.Н.  
«29» мая 2026 г.

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**СГ.05 Основы финансовой грамотности**

**специальности**

**09.02.01 Компьютерные системы и комплексы**

Иркутск, 2026

Рассмотрена  
цикловой комиссией  
СГ протокол №6 от 07.02.2023  
г.

| № | Разработчик ФИО               |
|---|-------------------------------|
| 1 | Командиров Валерий Леонидович |

## 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 ППСЗ:

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          | различные банковские продукты и услуги   |
|                                | 1.3          | влияние инфляции на повседневную жизнь   |
|                                | 1.4          | виды налогов   |
| Уметь                          | 2.1          | планировать финансовые ресурсы на различные цели                               |
|                                | 2.2          | выбирать подходящие банковские продукты  |
|                                | 2.3          | выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц |

### 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 (20 минут)**

**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 семьи, дефицит бюджета и способы его преодоления. Безработица: виды, пособия, функции центров занятости и выходное пособие при увольнении.

**Задание №1 (5 минут)**

Ответить на вопросы теста.

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 составила 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.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>             |
|---------------|--------------------------------------|
| 5             | Дан верный ответ на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.  |
| 3             | Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.  |

**Дидактическая единица:** 1.4 виды налогов

**Занятие(-я):**

#### **Задание №1 (5 минут)**

Ответить на вопросы теста.

#### Вопрос 1

**Совокупность налогов, что взимаются в государстве**

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.

|               |                          |
|---------------|--------------------------|
| <b>Оценка</b> | <b>Показатели оценки</b> |
|---------------|--------------------------|

|   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| 5 | Дан верный ответ на 5 вопросов из 5. |
| 4 | Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.  |
| 3 | Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.  |

**Дидактическая единица:** 2.2 выбирать подходящие банковские продукты

**Занятие(-я):**

1.1.2. Составление личного финансового плана.

**Задание №1 (10 минут)**

Составить личный финансовый план.

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.

**Критерии оценки:**

| Критерий          | 5 баллов  | 4 балла  | 3 балла   |
|-------------------|---|--|---|
| <b>Задание 1.</b> | Сформулированы минимум 3 конкретные, измеримые цели с указанием сроков и суммы. Цели разделены по срокам (кратко-, средне-, долгосрочные) | Сформулированы 2–3 цели, но не все имеют четкий срок или сумму. Есть неточности в измеряемости                     | Сформулирована 1–2 цели без сроков и сумм, цели абстрактны  |
| <b>Задание 2.</b> | Полноценно заполнена таблица доходов и расходов за месяц. Выделены обязательные и необязательные расходы. Точно                           | Таблица заполнена, но отсутствует разделение на обязательные/необязательные расходы ИЛИ допущены ошибки в расчетах | Таблица заполнена частично, нет четкого подсчета доходов и/или расходов, не рассчитан остаток средств |

| Критерий          | 5 баллов  | 4 балла  | 3 балла   |
|-------------------|---|--|---|
|                   | рассчитан чистый денежный поток (доходы минус расходы)  |  |   |
| <b>Задание 3.</b> | Составлен реалистичный план достижения каждой цели с указанием ежемесячной суммы отчислений. План сбалансирован (цели не конфликтуют). Учтены возможные риски (потеря дохода, инфляция) | План составлен, но ежемесячные отчисления указаны не для всех целей ИЛИ план перегружен (физически невозможно откладывать указанные суммы) | План отсутствует или нереалистичен (сумма накоплений превышает доходы). Цели не сопоставлены с возможностями                |
| <b>Задание 4.</b> | Даны развернутые ответы на <b>все 5 вопросов</b> с указанием реальных сумм. Сравнение текущих и возможных сбережений выполнено корректно. Указаны новые сроки достижения целей          | Ответы даны на все 5 вопросов, но некоторые суммы не указаны или носят предположительный характер. Новые сроки указаны не для всех целей   | Ответы даны менее чем на 3 вопроса, суммы отсутствуют, сроки не пересмотрены. Ответы формальные («да», «нет» без пояснений) |
| <b>Оценка</b>     | <b>Показатели оценки</b>  |  |   |
| 5                 | 18-20 баллов;   |  |   |
| 4                 | 14-17 баллов;   |  |   |
| 3                 | 10-13 баллов.   |  |   |

## 2.2 Текущий контроль (ТК) № 2 (10 минут)

**Тема занятия:** 2.2.1. Виды страхования и их использование в повседневной жизни.

**Метод и форма контроля:** Тестирование (Опрос)

**Вид контроля:** Письменное тестирование

**Дидактическая единица:** 2.1 планировать финансовые ресурсы на различные цели

**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 (10 минут)**

Ответить на вопросы теста.

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.

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

- а. детство и юность;

- б. молодость;
- в. зрелость;
- г. старость.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i> |
|---------------|--------------------------|
| 5             | Выполнено 9-10.          |
| 4             | Выполнено 8-7.           |
| 3             | Выполнено 6-5.           |

### **2.3 Текущий контроль (ТК) № 3 (25 минут)**

**Тема занятия:** 2.6.2. Анализ ситуаций с махинациями по банковским картам, кредитам и инвестициям. Определение действий пострадавшего.

**Метод и форма контроля:** Практическая работа (Сравнение с аналогом)

**Вид контроля:** Письменная практическая работа

**Дидактическая единица:** 1.1 группы потребностей человека

**Занятие(-я):**

1.1.1. Основные понятия и терминология в области финансирования. Виды доходов и способы их получения.

2.4.1. Пенсионная система России: структура, виды пенсий и формирование частной пенсии.

#### **Задание №1 (5 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.
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.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i> |
|---------------|--------------------------|
| 5             | Выполнено 8-9.           |
| 4             | Выполнено 6-7.           |
| 3             | Выполнено 4-5.           |

**Дидактическая единица:** 1.2 различные банковские продукты и услуги

**Занятие(-я):**

2.2.1. Виды страхования и их использование в повседневной жизни.

2.2.2. Виды страхования и их использование в повседневной жизни.

2.3.1. Основы инвестирования: процесс, управление рисками, инвестиции в бизнес и роль финансовых посредников.

2.4.1. Пенсионная система России: структура, виды пенсий и формирование частной пенсии.

**Задание №1 (10 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.
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.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i> |
|---------------|--------------------------|
| 5             | Выполнено 9-10.          |
| 4             | Выполнено 7-8.           |
| 3             | Выполнено 5-6.           |

**Дидактическая единица:** 2.3 выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц

**Занятие(-я):**

2.6.1.Махинации с банковскими картами, кредитами и инвестициями. Финансовые пирамиды: признаки, защита и действия пострадавших.

**Задание №1 (10 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 конце 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.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i> |
|---------------|--------------------------|
| 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:**

1.3 влияние инфляции на повседневную жизнь

**Задание №1 (из текущего контроля) (5 минут)**

Ответить на вопросы теста.

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 составила 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.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>             |
|---------------|--------------------------------------|
| 5             | Дан верный ответ на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.  |
| 3             | Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.  |

**Задание №2 (5 минут)**

Ответьте на вопросы теста.

Каков первый шаг при создании личного бюджета?

1. Определение финансовых целей.
2. Составление списка ежедневных расходов.
3. Расчет общего дохода.
4. Выбор бюджетной категории.

## Что включает в себя категория "Фиксированные расходы" в личном бюджете?

1. Покупка электроники.
2. Продукты питания.
3. Аренда жилья и коммунальные услуги.
4. Развлечения и хобби.

## Какой процент от ежемесячного дохода рекомендуется откладывать на чрезвычайные расходы и сбережения?

1. 5-10%.
2. 15-20%.
3. 25-30%.
4. 40-50%.

## Что подразумевается под "нулевым бюджетом"?

1. Отсутствие финансов в бюджете.
2. Ситуация, когда доходы равны расходам.
3. Идеальный бюджет без долгов.
4. Бюджет, в котором все категории расходов равны.

## Какую роль играет планирование в управлении личным бюджетом?

1. Планирование помогает уходить в долги.
2. Планирование не имеет значения в управлении бюджетом.
3. Планирование помогает достигать финансовых целей и избегать неудач.
4. Планирование осуществляется только для крупных покупок.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>               |
|---------------|--|
| 5             | Даны верные ответы на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5. |

**Задание №3 (5 минут)**

Ответьте на вопросы теста:

**Что представляет собой медицинское страхование?**

1. Защита от угона автомобиля.
2. Охрана от потери работы.
3. Обеспечение медицинским обслуживанием и оплатой медицинских расходов.

**Что такое страхование автомобиля от гражданской ответственности?**

1. Защита от повреждения автомобиля в результате ДТП.
2. Защита от требований третьих лиц в случае причинения вами вреда их имуществу или здоровью при использовании автомобиля.
3. Защита от угона автомобиля.

**Что означает страхование жизни?**

1. Защита от утраты жизненной энергии.
2. Финансовая защита близких в случае смерти страхователя.
3. Защита от заболеваний.

**Какую роль играет страхование имущества?**

1. Защита от потери дохода.
2. Обеспечение возмещения ущерба или потери имущества в результате страховых случаев.

3. Защита от ответственности перед третьими лицами.

### **Что такое страхование от несчастных случаев?**

1. Защита от угона автомобиля.

2. Обеспечение финансовой защиты в случае травмы или смерти в результате несчастного случая.

3. Защита от заболеваний.

| <i><b>Оценка</b></i> | <i><b>Показатели оценки</b></i>        |
|----------------------|--|
| 5                    | Даны верные ответы на 5 вопросов из 5. |
| 4                    | Даны верные ответы на 5 вопросов из 5. |
| 3                    | Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5. |

### **Задание №4 (15 минут)**

Ответить на вопросы теста.

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 составила 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.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>             |
|---------------|--------------------------------------|
| 5             | Дан верный ответ на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.  |
| 3             | Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.  |

### **Дидактическая единица для контроля:**

2.2 выбирать подходящие банковские продукты

### **Задание №1 (из текущего контроля) (10 минут)**

Составить личный финансовый план.

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.

**Критерии оценки:**

| Критерий          | 5 баллов   | 4 балла  | 3 балла  |
|-------------------|--|--|--|
| <b>Задание 1.</b> | Сформулированы минимум 3 конкретные, измеримые цели с указанием сроков и суммы. Цели разделены по срокам (кратко-, средне-, долгосрочные)                              | Сформулированы 2–3 цели, но не все имеют четкий срок или сумму. Есть неточности в измеряемости   | Сформулирована 1–2 цели без сроков и сумм, цели абстрактны   |
| <b>Задание 2.</b> | Полноценно заполнена таблица доходов и расходов за месяц. Выделены обязательные и необязательные расходы. Точно рассчитан чистый денежный поток (доходы минус расходы) | Таблица заполнена, но отсутствует разделение на обязательные/необязательные расходы ИЛИ допущены ошибки в расчетах                         | Таблица заполнена частично, нет четкого подсчета доходов и/или расходов, не рассчитан остаток средств        |
| <b>Задание 3.</b> | Составлен реалистичный план достижения каждой цели с указанием ежемесячной суммы отчислений. План сбалансирован (цели не конфликтуют). Учтены возможные риски (потеря  | План составлен, но ежемесячные отчисления указаны не для всех целей ИЛИ план перегружен (физически невозможно откладывать указанные суммы) | План отсутствует или нереалистичен (сумма накоплений превышает доходы). Цели не сопоставлены с возможностями |

| Критерий          | 5 баллов   | 4 балла  | 3 балла   |
|-------------------|--|--|---|
|                   | дохода, инфляция)  |  |   |
| <b>Задание 4.</b> | Даны развернутые ответы на <b>все 5 вопросов</b> с указанием реальных сумм. Сравнение текущих и возможных сбережений выполнено корректно. Указаны новые сроки достижения целей | Ответы даны на все 5 вопросов, но некоторые суммы не указаны или носят предположительный характер. Новые сроки указаны не для всех целей | Ответы даны менее чем на 3 вопроса, суммы отсутствуют, сроки не пересмотрены. Ответы формальные («да», «нет» без пояснений) |
| <b>Оценка</b>     | <b>Показатели оценки</b>   |  |   |
| 5                 | 18-20 баллов;  |  |   |
| 4                 | 14-17 баллов;  |  |   |
| 3                 | 10-13 баллов.  |  |   |

### Задание №2 (15 минут)

Решите задачи:

**Задача 1.** Организация занимается грузовыми перевозками. 20 февраля организацией был приобретен и зарегистрирован грузовой автомобиль ЗИЛ 133 стоимостью 3 млн. р. и мощностью двигателя 150 л.с. Рассчитать сумму транспортного налога и сумму авансовых платежей по налогу, используя ставки, установленные в вашем регионе.

**Задача 2.** Работник организации получает ежемесячно оплату труда по окладу в размере 8000 р., доплату за питание 800 р., материальную помощь 1000 р. Работник является инвалидом второй группы, воспитывает двух несовершеннолетних детей. В течение года работник уплатил за свое обучение в вузе на очно-заочной форме обучения по специальности «Финансы и кредит» 25000 р. Исчислить сумму налога на доходы физических лиц за год с учетом предоставленных стандартных налоговых вычетов, сумму налога, подлежащего возврату.

**Задача 3.** И.В. Смирнов имеет в собственности квартиру общей площадью 90 м<sup>2</sup> и инвентаризационной стоимостью 280 тыс. р., садовый домик общей площадью 40 м<sup>2</sup> и инвентаризационной стоимостью 35 тыс. р. Все объекты находятся на территории одного муниципального образования. Определить сумму налога на имущество физических лиц

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>    |
|---------------|-----------------------------|
| 5             | Верно решены 3 задачи из 3. |
| 4             | Верно решены 2 задачи из 3. |
| 3             | Верно решена 1 задача из 3. |

### **Задание №3 (15 минут)**

Решите задачи:

**Задача 1.** Организация занимается грузовыми перевозками. 20 февраля организацией был приобретен и зарегистрирован грузовой автомобиль ЗИЛ 133 стоимостью 3 млн. р. и мощностью двигателя 150 л.с. Рассчитать сумму транспортного налога и сумму авансовых платежей по налогу, используя ставки, установленные в вашем регионе.

**Задача 2.** Работник организации получает ежемесячно оплату труда по окладу в размере 8000 р., доплату за питание 800 р., материальную помощь 1000 р. Работник является инвалидом второй группы, воспитывает двух несовершеннолетних детей. В течение года работник уплатил за свое обучение в вузе на очно-заочной форме обучения по специальности «Финансы и кредит» 25000 р. Исчислить сумму налога на доходы физических лиц за год с учетом предоставленных стандартных налоговых вычетов, сумму налога, подлежащего возврату.

**Задача 3.** И.В. Смирнов имеет в собственности квартиру общей площадью 90 м<sup>2</sup> и инвентаризационной стоимостью 280 тыс. р., садовый домик общей площадью 40 м<sup>2</sup> и инвентаризационной стоимостью 35 тыс. р. Все объекты находятся на территории одного муниципального образования. Определить сумму налога на имущество физических лиц

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>    |
|---------------|-----------------------------|
| 5             | Верно решены 3 задачи из 3. |
| 4             | Верно решены 2 задачи из 3. |
| 3             | Верно решена 1 задача из 3. |

### **Задание №4 (15 минут)**

Решите задачи:

**Задача 1.** Организация занимается грузовыми перевозками. 20 февраля организацией был приобретен и зарегистрирован грузовой автомобиль ЗИЛ 133 стоимостью 3 млн. р. и мощностью двигателя 150 л.с. Рассчитать сумму

транспортного налога и сумму авансовых платежей по налогу, используя ставки, установленные в вашем регионе.

**Задача 2.** Работник организации получает ежемесячно оплату труда по окладу в размере 8000 р., доплату за питание 800 р., материальную помощь 1000 р. Работник является инвалидом второй группы, воспитывает двух несовершеннолетних детей. В течение года работник уплатил за свое обучение в вузе на очно-заочной форме обучения по специальности «Финансы и кредит» 25000 р. Исчислить сумму налога на доходы физических лиц за год с учетом предоставленных стандартных налоговых вычетов, сумму налога, подлежащего возврату.

**Задача 3.** И.В. Смирнов имеет в собственности квартиру общей площадью 90 м<sup>2</sup> и инвентаризационной стоимостью 280 тыс. р., садовый домик общей площадью 40 м<sup>2</sup> и инвентаризационной стоимостью 35 тыс. р. Все объекты находятся на территории одного муниципального образования. Определить сумму налога на имущество физических лиц

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>    |
|---------------|-----------------------------|
| 5             | Верно решены 3 задачи из 3. |
| 4             | Верно решены 2 задачи из 3. |
| 3             | Верно решена 1 задача из 3. |

#### **Задание №5 (15 минут)**

**Задача 1.** Заемщик взял в банке кредит в размере 1 500 000 руб. на три года под 11,5% годовых. Схема выплаты кредита следующая: в конце года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (т.е. увеличивает долг на 11,5%), заемщик переводит в банк сумму ежегодного платежа. Какой должна быть сумма ежегодного платежа, чтобы заемщик выплатил долг за три года (т.е. тремя равными платежами)?

**Задача 2.** 15 марта гражданин берет кредит в банке в размере 1 800 000 руб. на 12 месяцев. Условия возврата кредита следующие: – 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 0,7%, по сравнению с концом предыдущего месяца; – со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга; – 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца. Какую сумму гражданину необходимо выплатить за первые 5 месяцев в банк?

**Задача 3.** 15 мая заемщик берет кредит в банке на 20 месяцев. Условия возврата

кредита следующие: – 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 0,5% по сравнению с концом предыдущего месяца; – со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга; – 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца. Сколько процентов от суммы кредита, с учетом начисленных процентов, нужно выплатить заемщику в банк?

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>    |
|---------------|-----------------------------|
| 5             | Верно решены 3 задачи из 3. |
| 4             | Верно решены 2 задачи из 3. |
| 3             | Верно решена 1 задача из 3. |

### **Задание №6 (15 минут)**

**Задача 1.** Заемщик взял в банке кредит в размере 1 500 000 руб. на три года под 11,5% годовых. Схема выплаты кредита следующая: в конце года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (т.е. увеличивает долг на 11,5%), заемщик переводит в банк сумму ежегодного платежа. Какой должна быть сумма ежегодного платежа, чтобы заемщик выплатил долг за три года (т.е. тремя равными платежами)?

**Задача 2.** 15 марта гражданин берет кредит в банке в размере 1 800 000 руб. на 12 месяцев. Условия возврата кредита следующие: – 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 0,7%, по сравнению с концом предыдущего месяца; – со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга; – 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца. Какую сумму гражданину необходимо выплатить за первые 5 месяцев в банк?

**Задача 3.** 15 мая заемщик берет кредит в банке на 20 месяцев. Условия возврата кредита следующие: – 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 0,5% по сравнению с концом предыдущего месяца; – со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга; – 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца. Сколько процентов от суммы кредита, с учетом начисленных процентов, нужно выплатить заемщику в банк?

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>    |
|---------------|-----------------------------|
| 5             | Верно решены 3 задачи из 3. |
| 4             | Верно решены 2 задачи из 3. |
| 3             | Верно решена 1 задача из 3. |

### Задание №7 (15 минут)

Ответьте на вопросы:

1. Какие стратегии управления финансовым резервом могут помочь компании адаптироваться к переменам в экономической среде?
2. В чем разница между финансовым резервом и просто "лишними" деньгами на счете компании?
3. Какие факторы следует учитывать при определении оптимального размера финансового резерва для конкретного предприятия?

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>       |
|---------------|--------------------------------|
| 5             | Даны ответы на 3 вопроса из 3. |
| 4             | Даны ответы на 2 вопроса из 3. |
| 3             | Дан ответ на 1 вопрос из 3.    |

### Задание №8 (15 минут)

Решите задачи:

**Задача 1.** Стоимость квартиры 5 000 000 руб., страховая сумма по договору 3 000 000 рублей, Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию.

**Задача 2.** Малое предприятие (авторемонтная мастерская) заключает договор страхования от несчастных случаев и болезней для своих работников. Страховая сумма по договору страхования составляет 350 000 рублей на человека. Число страхуемых работников предприятия – 15. Базовый страховой тариф составляет 1,8%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с условиями труда – 1,55. Рассчитайте страховую премию по договору страхования.

**Задача 3.** Иванова М.А. в течение 7 лет работала в районах Крайнего Севера, 4 года находилась в отпуске по уходу за ребенком, 5 лет проживала совместно с супругом за границей, где не была трудоустроена.

Определите продолжительность общего и специального страхового стажа Ивановой. Имеет ли право гражданка Иванова на досрочный выход на пенсию? Какие периоды работы засчитываются в страховой стаж, а какие включаются в него?

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>    |
|---------------|-----------------------------|
| 5             | Верно решены 3 задачи из 3. |

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| 4 | Верно решены 2 задачи из 3. |
| 3 | Верно решена 1 задача из 3. |

### Задание №9 (15 минут)

Решите задание:

1) Определить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования и тип финансовой устойчивости предприятия. Необходимые данные для выполнения задания представлены в таблице.

| Показатели  | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода | Изменение за период (гр. 4-3) |
|---|-----------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| 1. Источники формирования собственных средств (капитал и резервы) (ИСС) | 117 075                     | 154 018                    |                               |
| 2. Внеоборотные активы (ВОА)  | 104 373                     | 129 820                    |                               |
| 3. Долгосрочные обязательства (кредиты и займы) (ДКЗ)                   | 1 949                       | 1 611                      |                               |
| 4. Краткосрочные кредиты и займы (ККЗ)                                  | -                           | -                          |                               |
| 5. Общая сумма запасов (З)  | 3 555                       | 5 789                      |                               |

2) Внести в данную таблицу результаты расчетов следующих показателей: - наличие собственных оборотных средств предприятия; - наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных средств; - общую величину основных источников средств; - показатели обеспеченности запасов источниками их финансирования; - трехфакторную модель типа финансовой устойчивости.

3) На основе выполненных расчетов показателей финансовой устойчивости сделать вывод о наличии излишка (недостатка) источников покрытия запасов, дать предложения по улучшению финансовой устойчивости на предприятии, имеющем неустойчивое финансовое состояние.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>    |
|---------------|-----------------------------|
| 5             | Выполнено 3 пункта задания. |
| 4             | Выполнено 2 пункта задания. |
| 3             | Выполнен 1 пункт задания.   |

### Задание №10 (15 минут)

#### 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?

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i> |
|---------------|--------------------------|
| 5             | Выполнено 3 из 3.        |
| 4             | Выполнено 2 из 3.        |
| 3             | Выполнено 1 из 3.        |

### Задание №11 (15 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       |
| <b>Оценка</b> | <b>Показатели оценки</b>  |
| 5             | Выполнено 3 из 3.   |
| 4             | Выполнено 2 из 3.   |
| 3             | Выполнено 1 из 3.   |

**Дидактическая единица для контроля:**

1.4 виды налогов

**Задание №1 (из текущего контроля) (5 минут)**

Ответить на вопросы теста.

Вопрос 1

**Совокупность налогов, что взимаются в государстве**

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.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>             |
|---------------|--------------------------------------|
| 5             | Дан верный ответ на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.  |
| 3             | Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.  |

**Задание №2 (5 минут)**

Ответьте на вопросы теста:

**Что такое налоговая база?**

1. Сумма денег, которую человек обязан заплатить в казну.
2. Основа, по которой рассчитывается сумма налога.
3. Ежегодная ставка налога.

**Какие виды налогов существуют по источнику образования?**

1. Прямые и косвенные налоги.
2. Федеральные и региональные налоги.
3. Налоги на доходы и налоги на имущество.

**Что такое НДС (налог на добавленную стоимость)?**

1. Налог на прибыль компаний.
2. Налог на продажи товаров и услуг.
3. Налог на имущество.

**Что такое "налоговая льгота"?**

1. Обязательный платеж в бюджет.
2. Снижение налоговой обязанности в определенных условиях.
3. Дополнительный налог на льготное имущество.

**Как называется документ, устанавливающий правила налогообложения в стране?**

1. Налоговая декларация.
2. Налоговый счет.
3. Налоговый кодекс.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>               |
|---------------|--|
| 5             | Даны верные ответы на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5. |
| 3             | Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5. |

### **Задание №3 (5 минут)**

Ответьте на вопросы теста:

#### **Что такое налоговая база?**

1. Сумма денег, которую человек обязан заплатить в казну.
2. Основа, по которой рассчитывается сумма налога.
3. Ежегодная ставка налога.

#### **Какие виды налогов существуют по источнику образования?**

1. Прямые и косвенные налоги.
2. Федеральные и региональные налоги.
3. Налоги на доходы и налоги на имущество.

#### **Что такое НДС (налог на добавленную стоимость)?**

1. Налог на прибыль компаний.
2. Налог на продажи товаров и услуг.
3. Налог на имущество.

#### **Что такое "налоговая льгота"?**

1. Обязательный платеж в бюджет.
2. Снижение налоговой обязанности в определенных условиях.
3. Дополнительный налог на льготное имущество.

#### **Как называется документ, устанавливающий правила налогообложения в стране?**

1. Налоговая декларация.
2. Налоговый счет.
3. Налоговый кодекс.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>               |
|---------------|--|
| 5             | Даны верные ответы на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5. |
| 3             | Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5. |

**Дидактическая единица для контроля:**

1.2 различные банковские продукты и услуги

**Задание №1 (20 минут)**

Ответьте на вопросы теста:

**Что такое чековый счет?**

1. Счет для накопления средств на покупку чеков.
2. Банковский счет для проведения операций по обороту денежных средств.
3. Специальный счет для долгосрочного инвестирования.

**Какая функция у кредитных карт?**

1. Накопление бонусов за совершенные покупки.
2. Предоставление краткосрочного кредита с возможностью погашения без процентов.
3. Инвестирование в ценные бумаги.

**Что представляет собой депозит в банке?**

1. Кредит, предоставляемый банком под залог имущества.
2. Временное вложение денег с фиксированной процентной ставкой и сроком.
3. Карточка для снятия наличных в банкомате.

## Что такое ипотечный кредит?

1. Кредит для открытия собственного бизнеса.
2. Кредит на покупку недвижимости, где сама недвижимость служит залогом.
3. Кредит для образования.

## Какая функция у банковского сейфа?

1. Увеличение кредитного рейтинга клиента.
2. Хранение ценных бумаг и документов в безопасном месте.
3. Перевод денег между различными банковскими счетами.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>             |
|---------------|--------------------------------------|
| 5             | Дан верный ответ на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.  |
| 3             | Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.  |

## Задание №2 (из текущего контроля) (10 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.
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.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i> |
|---------------|--------------------------|
| 5             | Выполнено 9-10.          |

|   |                |
|---|----------------|
| 4 | Выполнено 7-8. |
| 3 | Выполнено 5-6. |

### **Задание №3 (5 минут)**

Ответьте на вопросы теста:

#### **Что такое чековый счет?**

1. Счет для накопления средств на покупку чеков.
2. Банковский счет для проведения операций по обороту денежных средств.
3. Специальный счет для долгосрочного инвестирования.

#### **Какая функция у кредитных карт?**

1. Накопление бонусов за совершенные покупки.
2. Предоставление краткосрочного кредита с возможностью погашения без процентов.
3. Инвестирование в ценные бумаги.

#### **Что представляет собой депозит в банке?**

1. Кредит, предоставляемый банком под залог имущества.
2. Временное вложение денег с фиксированной процентной ставкой и сроком.
3. Карточка для снятия наличных в банкомате.

#### **Что такое ипотечный кредит?**

1. Кредит для открытия собственного бизнеса.
2. Кредит на покупку недвижимости, где сама недвижимость служит залогом.
3. Кредит для образования.

#### **Какая функция у банковского сейфа?**

1. Увеличение кредитного рейтинга клиента.
2. Хранение ценных бумаг и документов в безопасном месте.
3. Перевод денег между различными банковскими счетами.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>             |
|---------------|--------------------------------------|
| 5             | Дан верный ответ на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Дан верный ответ на 5 вопросов из 5. |
| 3             | Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.  |

#### **Задание №4 (5 минут)**

Ответьте на вопросы теста:

#### **Что представляет собой чистая прибыль компании?**

1. Общий доход компании.
2. Доход после вычета всех расходов и налогов.
3. Объем продаж.

#### **Что измеряет коэффициент ликвидности?**

1. Способность компании погасить свои долги.
2. Общую прибыль компании.
3. Количество акций компании.

#### **Что означает коэффициент задолженности?**

1. Общую стоимость активов компании.
2. Долю долгов в общей капитализации компании.
3. Рыночную стоимость акций компании.

### Что измеряет коэффициент оборачиваемости запасов?

1. Скорость оборота активов.
2. Эффективность управления запасами товаров.
3. Коэффициент доходности акций.

### Какой финансовый показатель измеряет эффективность использования активов компании?

1. Рентабельность активов.
2. Коэффициент ликвидности.
3. Чистая прибыль.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>               |
|---------------|--|
| 5             | Даны верные ответы на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5. |
| 3             | Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5. |

### Задание №5 (5 минут)

Ответьте на вопросы теста:

#### 1. Что такое источники экономии?

- а) Резервы воды и электроэнергии
- б) Способы сокращения расходов и повышения эффективности
- с) Природные ресурсы

#### 2. Какие могут быть основные области поиска источников экономии в бизнесе?

- а) Только в снижении зарплат сотрудников

- б) Оптимизация производственных процессов, снижение издержек на материалы, сокращение ненужных расходов
- с) Расширение офисного пространства

**3. Какие инструменты можно использовать для анализа текущих расходов бизнеса?**

- а) Только отчеты о прибылях и убытках
- б) Аналитика по использованию ресурсов, бюджетные отчеты, статистика по затратам
- с) Интуиция и предчувствие

**4. Что такое "Lean-подход" в управлении?**

- а) Система фитнес-тренировок
- б) Методология сокращения избыточных затрат и максимизации создания ценности для клиента
- с) Процесс уменьшения численности сотрудников

**5. Какие преимущества может принести использование технологий для экономии?**

- а) Только увеличение расходов на IT-системы
- б) Автоматизация рутины, повышение эффективности, сокращение времени на выполнение задач
- с) Поддержание статус-кво без изменений

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>               |
|---------------|--|
| 5             | Даны верные ответы на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5. |
| 3             | Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5. |

**Задание №6 (15 минут)**

Ответить на вопросы теста.

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.
10. В каком периоде жизни люди, как правило, делают наибольшие сбережения?
- а. детство и юность;  
б. молодость;  
в. зрелость;  
г. старость.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i> |
|---------------|--------------------------|
| 5             | Выполнено 9-10.          |
| 4             | Выполнено 8-7.           |
| 3             | Выполнено 6-5.           |

### **Задание №7 (15 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.

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.

|               |                          |
|---------------|--------------------------|
| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i> |
|---------------|--------------------------|

|   |                |
|---|----------------|
| 5 | Выполнено 8-9. |
| 4 | Выполнено 6-7. |
| 3 | Выполнено 4-5. |

### Задание №8 (15 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.
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.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i> |
|---------------|--------------------------|
| 5             | Выполнено 9-10.          |
| 4             | Выполнено 7-8.           |
| 3             | Выполнено 5-6.           |

### **Задание №9 (15 минут)**

Ответьте на вопросы теста:

**Что представляет собой медицинское страхование?**

1. Защита от угона автомобиля.
2. Охрана от потери работы.
3. Обеспечение медицинским обслуживанием и оплатой медицинских расходов.

**Что такое страхование автомобиля от гражданской ответственности?**

1. Защита от повреждения автомобиля в результате ДТП.
2. Защита от требований третьих лиц в случае причинения вами вреда их имуществу или здоровью при использовании автомобиля.
3. Защита от угона автомобиля.

### **Что означает страхование жизни?**

1. Защита от утраты жизненной энергии.
2. Финансовая защита близких в случае смерти страхователя.
3. Защита от заболеваний.

### **Какую роль играет страхование имущества?**

1. Защита от потери дохода.
2. Обеспечение возмещения ущерба или потери имущества в результате страховых случаев.
3. Защита от ответственности перед третьими лицами.

### **Что такое страхование от несчастных случаев?**

1. Защита от угона автомобиля.
2. Обеспечение финансовой защиты в случае травмы или смерти в результате несчастного случая.
3. Защита от заболеваний.

|               |                          |
|---------------|--------------------------|
| <b>Оценка</b> | <b>Показатели оценки</b> |
|---------------|--------------------------|

|   |  |
|---|--|
| 5 | Даны верные ответы на 5 вопросов из 5. |
| 4 | Даны верные ответы на 5 вопросов из 5. |
| 3 | Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5. |

### Дидактическая единица для контроля:

2.1 планировать финансовые ресурсы на различные цели

#### Задание №1 (из текущего контроля) (10 минут)

Ответить на вопросы теста.

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.

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

- а. детство и юность;
- б. молодость;
- в. зрелость;
- г. старость.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i> |
|---------------|--------------------------|
| 5             | Выполнено 9-10.          |
| 4             | Выполнено 8-7.           |
| 3             | Выполнено 6-5.           |

### **Задание №2 (15 минут)**

Решите задание:

1) Определить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования и тип финансовой устойчивости предприятия. Необходимые данные для выполнения задания представлены в таблице.

| Показатели  | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода | Изменение за период (гр. 4-3) |
|---|-----------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| 1. Источники формирования собственных средств (капитал и резервы) (ИСС) | 117 075                     | 154 018                    |                               |
| 2. Внеоборотные активы (ВОА)  | 104 373                     | 129 820                    |                               |
| 3. Долгосрочные обязательства (кредиты и займы) (ДКЗ)                   | 1 949                       | 1 611                      |                               |
| 4. Краткосрочные кредиты и займы (ККЗ)                                  | -                           | -                          |                               |
| 5. Общая сумма запасов (З)  | 3 555                       | 5 789                      |                               |

2) Внести в данную таблицу результаты расчетов следующих показателей: - наличие собственных оборотных средств предприятия; - наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных средств; - общую величину основных источников средств; - показатели обеспеченности запасов источниками их финансирования; - трехфакторную модель типа финансовой устойчивости.

3) На основе выполненных расчетов показателей финансовой устойчивости сделать

вывод о наличии излишка (недостатка) источников покрытия запасов, дать предложения по улучшению финансовой устойчивости на предприятии, имеющем неустойчивое финансовое состояние.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>    |
|---------------|-----------------------------|
| 5             | Выполнено 3 пункта задания. |
| 4             | Выполнено 2 пункта задания. |
| 3             | Выполнен 1 пункт задания.   |

### **Задание №3 (15 минут)**

Решите задание:

1) Определить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования и тип финансовой устойчивости предприятия. Необходимые данные для выполнения задания представлены в таблице.

| Показатели  | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода | Изменение за период (гр. 4-3) |
|---|-----------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| 1. Источники формирования собственных средств (капитал и резервы) (ИСС) | 117 075                     | 154 018                    |                               |
| 2. Внеоборотные активы (ВОА)  | 104 373                     | 129 820                    |                               |
| 3. Долгосрочные обязательства (кредиты и займы) (ДКЗ)                   | 1 949                       | 1 611                      |                               |
| 4. Краткосрочные кредиты и займы (ККЗ)                                  | -                           | -                          |                               |
| 5. Общая сумма запасов (З)  | 3 555                       | 5 789                      |                               |

2) Внести в данную таблицу результаты расчетов следующих показателей: - наличие собственных оборотных средств предприятия; - наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных средств; - общую величину основных источников средств; - показатели обеспеченности запасов источниками их финансирования; - трехфакторную модель типа финансовой устойчивости.

3) На основе выполненных расчетов показателей финансовой устойчивости сделать вывод о наличии излишка (недостатка) источников покрытия запасов, дать предложения по улучшению финансовой устойчивости на предприятии, имеющем неустойчивое финансовое состояние.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>    |
|---------------|-----------------------------|
| 5             | Выполнено 3 пункта задания. |

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| 4 | Выполнено 2 пункта задания. |
| 3 | Выполнено 1 пункт задания.  |

#### Задание №4 (10 минут)

Решите задание:

1) Определить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования и тип финансовой устойчивости предприятия. Необходимые данные для выполнения задания представлены в таблице.

| Показатели  | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода | Изменение за период (гр. 4-3) |
|---|-----------------------------|----------------------------|-------------------------------|
| 1. Источники формирования собственных средств (капитал и резервы) (ИСС) | 117 075                     | 154 018                    |                               |
| 2. Внеоборотные активы (ВОА)  | 104 373                     | 129 820                    |                               |
| 3. Долгосрочные обязательства (кредиты и займы) (ДКЗ)                   | 1 949                       | 1 611                      |                               |
| 4. Краткосрочные кредиты и займы (ККЗ)                                  | -                           | -                          |                               |
| 5. Общая сумма запасов (З)  | 3 555                       | 5 789                      |                               |

2) Внести в данную таблицу результаты расчетов следующих показателей: - наличие собственных оборотных средств предприятия; - наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных средств; - общую величину основных источников средств; - показатели обеспеченности запасов источниками их финансирования; - трехфакторную модель типа финансовой устойчивости.

3) На основе выполненных расчетов показателей финансовой устойчивости сделать вывод о наличии излишка (недостатка) источников покрытия запасов, дать предложения по улучшению финансовой устойчивости на предприятии, имеющем неустойчивое финансовое состояние.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>    |
|---------------|-----------------------------|
| 5             | Выполнено 3 пункта задания. |
| 4             | Выполнено 2 пункта задания. |
| 3             | Выполнен 1 пункт задания.   |

#### Задание №5 (15 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. |

### Задание №6 (15 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. |

**Задание №7 (15 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. |

### Задание №8 (15 минут)

Составить личный финансовый план.

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.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>   |
|---------------|--|
| 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 выполнившего практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.  |
| 3             | Выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения. |

### **Задание №9 (15 минут)**

#### **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 – 50 000 рублей, 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         |
| <b>ИТОГО</b>                  | <b>22 700</b> | <b>ИТОГО</b>                                 | <b>26 200</b> |

### 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         |
| <b>ИТОГО</b>                  | <b>38 000</b> | <b>ИТОГО</b>            | <b>21 500</b> |

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

### Задание №10 (15 минут)

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?

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i> |
|---------------|--------------------------|
| 5             | Отвечено на 3 вопроса.   |
| 4             | Отвечено на 2 вопроса.   |
| 3             | Отвечено на 1 вопрос.    |

**Дидактическая единица для контроля:**

1.1 группы потребностей человека

**Задание №1 (из текущего контроля) (5 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.
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.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i> |
|---------------|--------------------------|
| 5             | Выполнено 8-9.           |
| 4             | Выполнено 6-7.           |
| 3             | Выполнено 4-5.           |

### **Задание №2 (5 минут)**

Ответьте на вопросы теста.

Каков первый шаг при создании личного бюджета?

1. Определение финансовых целей.
2. Составление списка ежедневных расходов.
3. Расчет общего дохода.
4. Выбор бюджетной категории.

**Что включает в себя категория "Фиксированные расходы" в личном бюджете?**

1. Покупка электроники.
2. Продукты питания.
3. Аренда жилья и коммунальные услуги.
4. Развлечения и хобби.

**Какой процент от ежемесячного дохода рекомендуется откладывать на чрезвычайные расходы и сбережения?**

1. 5-10%.
2. 15-20%.
3. 25-30%.
4. 40-50%.

**Что подразумевается под "нулевым бюджетом"?**

1. Отсутствие финансов в бюджете.
2. Ситуация, когда доходы равны расходам.
3. Идеальный бюджет без долгов.
4. Бюджет, в котором все категории расходов равны.

**Какую роль играет планирование в управлении личным бюджетом?**

1. Планирование помогает уходить в долги.
2. Планирование не имеет значения в управлении бюджетом.
3. Планирование помогает достигать финансовых целей и избегать неудач.
4. Планирование осуществляется только для крупных покупок.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>               |
|---------------|--|
| 5             | Даны верные ответы на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5. |
| 3             | Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5. |

**Задание №3 (5 минут)**

Ответьте на вопросы теста:

**1. Вопрос: Имеет ли значение этика в финансовой грамотности?**

- а) Нет, финансовая грамотность означает только умение управлять финансами.

- б) Да, этика играет важную роль в финансовой грамотности.

**2. Вопрос: Какие принципы считаются основными в этике финансовой грамотности?**

- а) Только максимизация прибыли.
- б) Справедливость, честность, ответственность.

**3. Вопрос: Почему важно проявлять этическое поведение при инвестировании?**

- а) Это не имеет значения, только прибыль важна.
- б) Этическое поведение способствует долгосрочной устойчивости рынка и доверию инвесторов.

**4. Вопрос: Что подразумевается под конфликтом интересов в финансах?**

- а) Это всегда допустимо в бизнесе.
- б) Ситуация, когда личные интересы конфликтуют с интересами клиента или организации.

**5. Вопрос: Какие шаги можно предпринять для предотвращения этических нарушений в финансах?**

- а) Игнорировать подобные ситуации.
- б) Установление четких правил и политик, обучение сотрудников этике, регулярный аудит.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>             |
|---------------|--------------------------------------|
| 5             | Дан верный ответ на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Дан верный ответ на 5 вопросов из 5. |
| 3             | Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.  |

**Задание №4 (15 минут)**

Ответьте на вопросы теста.

Каков первый шаг при создании личного бюджета?

1. Определение финансовых целей.
2. Составление списка ежедневных расходов.
3. Расчет общего дохода.
4. Выбор бюджетной категории.

**Что включает в себя категория "Фиксированные расходы" в личном бюджете?**

1. Покупка электроники.
2. Продукты питания.
3. Аренда жилья и коммунальные услуги.
4. Развлечения и хобби.

**Какой процент от ежемесячного дохода рекомендуется откладывать на чрезвычайные расходы и сбережения?**

1. 5-10%.
2. 15-20%.
3. 25-30%.
4. 40-50%.

**Что подразумевается под "нулевым бюджетом"?**

1. Отсутствие финансов в бюджете.
2. Ситуация, когда доходы равны расходам.
3. Идеальный бюджет без долгов.
4. Бюджет, в котором все категории расходов равны.

**Какую роль играет планирование в управлении личным бюджетом?**

1. Планирование помогает уходить в долги.
2. Планирование не имеет значения в управлении бюджетом.
3. Планирование помогает достигать финансовых целей и избегать неудач.
4. Планирование осуществляется только для крупных покупок.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>               |
|---------------|--|
| 5             | Даны верные ответы на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5. |
| 3             | Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5. |

### **Задание №5 (5 минут)**

Ответьте на вопросы теста.

Каков первый шаг при создании личного бюджета?

1. Определение финансовых целей.
2. Составление списка ежедневных расходов.
3. Расчет общего дохода.
4. Выбор бюджетной категории.

**Что включает в себя категория "Фиксированные расходы" в личном бюджете?**

1. Покупка электроники.
2. Продукты питания.
3. Аренда жилья и коммунальные услуги.
4. Развлечения и хобби.

**Какой процент от ежемесячного дохода рекомендуется откладывать на чрезвычайные расходы и сбережения?**

1. 5-10%.
2. 15-20%.
3. 25-30%.
4. 40-50%.

**Что подразумевается под "нулевым бюджетом"?**

1. Отсутствие финансов в бюджете.
2. Ситуация, когда доходы равны расходам.

3. Идеальный бюджет без долгов.
4. Бюджет, в котором все категории расходов равны.

### Какую роль играет планирование в управлении личным бюджетом?

1. Планирование помогает уходить в долги.
2. Планирование не имеет значения в управлении бюджетом.
3. Планирование помогает достигать финансовых целей и избегать неудач.
4. Планирование осуществляется только для крупных покупок.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i>               |
|---------------|--|
| 5             | Даны верные ответы на 5 вопросов из 5. |
| 4             | Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5. |
| 3             | Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5. |

#### **Дидактическая единица для контроля:**

2.3 выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц

#### **Задание №1 (из текущего контроля) (10 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 конце 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.

| <i>Оценка</i> | <i>Показатели оценки</i> |
|---------------|--------------------------|
| 5             | Выполнено 3 из 3.        |
| 4             | Выполнено 2 из 3.        |
| 3             | Выполнено 1 из 3.        |