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

УТВЕРЖДАЮ
Директор
ГБПОУИО «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 № 9 от 29.04.2026
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 ППССЗ:

СГ.00 Социально-гуманитарный цикл.

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

Результаты освоения дисциплины	№ результата	Формируемый результат
Знать	1.1	группы потребностей человека
	1.2	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 составили 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%.

Варианты ответов:

- верно;
- неверно.

Вопрос 5

Что может привести к росту инфляции?

Варианты ответов:

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

Оценка	***Показатели оценки***
5	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.

Оценка	*Показатели оценки*
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**
Задание 1.	Сформулированы минимум 3 конкретные, измеримые цели с указанием сроков и суммы. Цели разделены по срокам (кратко-, средне-,	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

Критерий	**5 баллов**	**4 балла**	**3 балла**
	долгосрочные)		
Задание 2.	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 обяза тельные/необязатель ные расходы ИЛИ допущены ошибки в расчетах	Таблица заполнена частично, нет четкого подсчета доходов и/или расходов, не рассчитан остаток средств
Задание 3.	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
Задание 4.	Даны развернутые ответы на **все 5 вопросов** 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)

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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 коне приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-22-33.

Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 2

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

Задание 3

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

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

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

№ семестра	Вид промежуточной аттестации
4	Зачет

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

Метод и форма контроля: Практическая работа (Опрос)
Вид контроля: По выбору выполнить 1 теоретическое задание и 1 практическое задание
Дидактическая единица для контроля:
1.3 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 составили 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%.

Варианты ответов:

- верно;
- неверно.

Вопрос 5

Что может привести к росту инфляции?

Варианты ответов:

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

Оценка	***Показатели оценки***
5	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.

Оценка	***Показатели оценки***
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 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.

Оценка	***Показатели оценки***
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 составили 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%.

Варианты ответов:

- верно;
- неверно.

Вопрос 5

Что может привести к росту инфляции?

Варианты ответов:

- ожидание роста цен;
- повышение спроса со стороны потребителей;

- рост издержек производителей;
- все перечисленное.

Оценка	*Показатели оценки*
5	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**
Задание 1.	Сформулированы минимум 3 конкретные, измеримые цели с указанием сроков и суммы. Цели разделены по	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

Критерий	**5 баллов**	**4 балла**	**3 балла**
	срокам (кратко-, средне-, долгосрочные)		
Задание 2.	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 обяза тельные/необязатель ные расходы ИЛИ допущены ошибки в расчетах	Таблица заполнена частично, нет четкого подсчета доходов и/или расходов, не рассчитан остаток средств
Задание 3.	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
Задание 4.	Даны развернутые ответы на **все 5 вопросов** 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)

Оценка	***Показатели оценки***
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 2 и инвентаризационной стоимостью 280 тыс. р., садовый домик общей площадью 40 м 2 и инвентаризационной стоимостью 35 тыс. р. Все объекты находятся на территории одного муниципального образования. Определить сумму налога на имущество физических лиц

Оценка	***Показатели оценки***
5	Верно решены 3 задачи из 3.
4	Верно решены2 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 2 и инвентаризационной стоимостью 280 тыс. р., садовый домик общей площадью 40 м 2 и инвентаризационной стоимостью 35 тыс. р. Все объекты находятся на территории одного муниципального образования. Определить сумму налога на имущество физических лиц

Оценка	***Показатели оценки***
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 2 и инвентаризационной стоимостью 280 тыс. р., садовый домик общей площадью 40 м 2 и инвентаризационной стоимостью 35 тыс. р. Все объекты находятся на территории одного муниципального образования. Определить сумму налога на имущество физических лиц

Оценка	***Показатели оценки***
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?

Оценка	***Показатели оценки***

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?

Оценка	***Показатели оценки***
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?**

Оценка	*Показатели оценки*
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?

Оценка	*Показатели оценки*
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) 4. Краткосрочные кредиты и займы (ККЗ)	1 949 -	1 611 -	
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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?

Оценка	***Показатели оценки***
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

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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

- b) Способы сокращения расходов и повышения эффективности
- c) Природные ресурсы

2. **Какие могут быть основные области поиска источников экономии в бизнесе?**
    - a) Только в снижении зарплат сотрудников
    - b) Оптимизация производственных процессов, снижение издержек на материалы, сокращение ненужных расходов
    - c) Расширение офисного пространства
3. **Какие инструменты можно использовать для анализа текущих расходов бизнеса?**
    - a) Только отчеты о прибылях и убытках
    - b) Аналитика по использованию ресурсов, бюджетные отчеты, статистика по затратам
    - c) Интуиция и предчувствие
4. **Что такое "Lean-подход" в управлении?**
    - a) Система фитнес-тренировок
    - b) Методология сокращения избыточных затрат и максимизации создания ценности для клиента
    - c) Процесс уменьшения численности сотрудников
5. **Какие преимущества может принести использование технологий для экономии?**
    - a) Только увеличение расходов на IT-системы
    - b) Автоматизация рутины, повышение эффективности, сокращение времени на выполнение задач
    - c) Поддержание статус-кво без изменений

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	*Показатели оценки*
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.

Оценка	*Показатели оценки*
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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) 4. Краткосрочные кредиты и займы (ККЗ)	1 949 -	1 611 -	
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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) 4. Краткосрочные кредиты и займы (ККЗ)	1 949 -	1 611 -	
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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) 4. Краткосрочные кредиты и займы (ККЗ)	1 949 -	1 611 -	
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.

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	***Показатели оценки***
5	Выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.
4	Выставляется студенту, обнаружившему знание учебно-программного материала, успешно выполнившему практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.
3	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 000рублей, они запланировали следующие расходы:

· билеты – 20 000 руб.

· гостиница – 800 руб. с человека в сутки

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

· развлечения – 10 000 руб.

· покупка сувениров – 3 000 руб.

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

Задание 2

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

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

Задание 3

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

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

Оценка	***Показатели оценки***

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

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?

Оценка	***Показатели оценки***
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.

Оценка	*Показатели оценки*
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.

Оценка	*Показатели оценки*
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?

- a) Нет, финансовая грамотность означает только умение управлять финансами.
- b) Да, этика играет важную роль в финансовой грамотности.

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

- a) Только максимизация прибыли.
- b) Справедливость, честность, ответственность.

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

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

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

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

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

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

Оценка	*Показатели оценки*

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.

Оценка	***Показатели оценки***

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.

Оценка	***Показатели оценки***

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 коне приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-22-33.

Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 2

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

Задание 3

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

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