

Министерство образования и науки Курской области

Областное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Курский электромеханический техникум»

УТВЕРЖДАЮ

Директор техникума

Ю.А. Соколов

Приказ № 191-обш от «30» мая 2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма обучения

очная

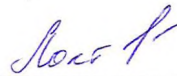
2025

Рабочая программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденным приказом Минпросвещения России от 24.06.2024 г. № 437

Разработчик:

преподаватель первой

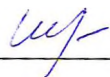
квалификационной категории



И.И. Локтионова

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании П(Ц)К преподавателей математических и естественнонаучных учебных предметов и дисциплин, протокол № 8 от « 11 » апреля 2025г.

Председатель П(Ц)К



Н.В. Николаенко

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании методического совета, протокол № 8 от « 22 » мая 2025г.

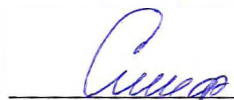
Председатель методического совета
техникума



П.А. Стифеева

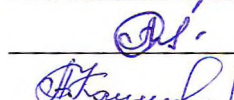
Согласовано:

Заместитель директора



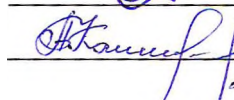
П.А. Стифеева

Заведующий отделением



С.Н. Алпатова

Старший методист / методист



А.С. Камардина

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательной деятельности на основании учебного плана по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), одобренного педагогическим советом техникума, протокол № ____ от « ____ » _____ 20 ____ г., на заседании П(Ц)К, протокол № ____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Председатель П(Ц)К

(подпись)

(И.О. Фамилия)

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательной деятельности на основании учебного плана по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), одобренного педагогическим советом техникума, протокол № ____ от « ____ » _____ 20 ____ г., на заседании П(Ц)К, протокол № ____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Председатель П(Ц)К

(подпись)

(И.О. Фамилия)

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	7
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.	14
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	16
5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ.....	31

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), (очная форма обучения), входящей в состав укрупненной группы специальностей 38.00.00 Экономика и управление, разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденным приказом Минпросвещения России от 24.06.2024 г. № 437.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена: учебная дисциплина входит в социально-гуманитарный цикл.

1.3. Планируемые результаты освоения учебной дисциплины

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются **знания:**

31 – основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте;

32 – алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;

33 – критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;

34 – возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;

35 – понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;

36 – понятие иностранной валюты и валютного курса;

37 – структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;

38 – особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;

39 – базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;

310 – систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;

311 – особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;

умения:

У1 – определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;

У2 – выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;

У3 – оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)

У4 – оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;

У5 – использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия

У6 – осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;

У7 – учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;

У8 – производить расчеты по валютно-обменным операциям;

У9 – планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;

У10 – использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;

У11 – выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;

У12 – производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;

У13 – оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;

У14 – определять направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей;

У15 – взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности.

В результате освоения дисциплины у студентов будут формироваться следующие общие (ОК) и профессиональные (ПК) компетенции:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной направленности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ПК 1.1. Составлять и обрабатывать первичные учётные документы о фактах хозяйственной деятельности экономического субъекта.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	69
из них в форме практической подготовки	28
Обязательная аудиторная нагрузка	66
в том числе:	
теоретические занятия	38
практические занятия	28
лабораторные занятия	–
Самостоятельная работа	3
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	2

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	В том числе практическая подготовка	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4	5
Введение	Теоретическое занятие. Введение в курс финансовой грамотности. Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура	2	–	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05
Раздел 1. Деньги и операции с ними		15		
Тема 1.1. Деньги и платежи	Теоретическое занятие. Деньги и платежи Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек	2	–	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ПК 1.1.
	Практическое занятие №1. Исследование влияния инфляции на финансовые возможности человека. Анализ издержек проведения платежей разного вида	2	2	
	Практическое занятие № 2. Исследование признаков подлинности и платежности банкнот и монет. Анализ использования разных платежных инструментов с учетом особенностей своей специальности	2	2	

Тема 1.2. Покупки и цены	Теоретическое занятие. Покупки и цены Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цены на товары и услуги. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Влияние рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами на цену. Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Возврат товара после покупки в кредит, рассрочка, подписка). Возврат товара после покупки	2	–	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ПК 1.1.
	Практическое занятие №3. Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения	2	2	
Тема 1.3. Безопасное использование денег	Теоретическое занятие. Безопасное использование денег. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета	2	–	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ПК 1.1.
	Практическое занятие №4. Анализ признаков типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности	2	2	
	Самостоятельная работа. Подготовка к практической работе с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практической работы, подготовка к её защите	1	–	
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами		16		

Тема 2.1 Личный и семейный бюджет. Финансовое планирование	Теоретическое занятие. Личный и семейный бюджет. Финансовое планирование Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели). Человеческий и финансовый капитал. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета	2	–	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ПК 1.1.
	Практическое занятие №5. Планирование личного бюджета и оценка его выполнения	2	2	
Тема 2.2 Личные сбережения	Теоретическое занятие. Личные сбережения Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов	2	–	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ПК 1.1.
	Практическое занятие №6. Использование безопасных сберегательных инструментов.	2	2	
Тема 2.3 Кредиты и займы	Теоретическое занятие. Кредиты и займы Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство	2	–	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ПК 1.1.
	Практическое занятие №7. Использование безопасных кредитных инструментов. Выбор оптимальных условий заимствования	2	2	
Тема 2.4.	Теоретическое занятие. Безопасное управление личными финансами.	2	–	ОК 01, ОК 03,

Безопасное управление личными финансами	Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами. Процедура банкротства физического лица			ОК 04, ОК 05, ПК 1.1.
	Практическое занятие №8. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов	2	2	
Раздел 3. Риск и доходность		19		
Тема 3.1. Инвестирование	Теоретическое занятие. Инвестирование Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид	2	–	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ПК 1.1.
	Практическое занятие № 9. Выбор инвестиционной стратегии. Анализ базовых принципов формирования инвестиционного портфеля	2	2	
Тема 3.2. Страхование	Теоретическое занятие. Страхование Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов	2	–	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ПК 1.1.
	Теоретическое занятие. Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности Специфика страхования в разных профессиях (профессиональные страховые продукты)	2	–	
	Практическое занятие №10. Использование безопасных страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг	2	2	
Тема 3.3.	Теоретическое занятие. Основные принципы предпринимательства	2	–	ОК 01, ОК 03,

Предпринимательство	Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики			ОК 04, ОК 05, ПК 1.1.
	Теоретическое занятие Бизнес-план Основные принципы составления бизнес-плана и карты рисков. Критерии оценки эффективности бизнес-проекта. Возможные источники финансирования малого бизнеса. Возможные источники финансирования малого бизнеса	2	–	
	Теоретическое занятие. Финансовые особенности разных форм ведения бизнеса Финансовые последствия регистрации юридического лица или себя в качестве индивидуального предпринимателя либо самозанятого	2	–	
	Практическое занятие №11 Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними	2	2	
	Самостоятельная работа. Подготовка к практической работе с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практической работы, подготовка к её защите	1	–	
Раздел 4. Финансовая среда		15		
Тема 4.1 Финансовые отношения с государством	Теоретическое занятие. Налоги Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы	2	–	ОК 01, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ПК 1.1.
	Практическое занятие №12 Применение налоговых вычетов для увеличения дохода. Расчет личных налогов и социальных взносов	2	2	
	Теоретическое занятие. Пенсии Государственная пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования	2	–	

	Практическое занятие №13. Сравнительный анализ налогов и пенсионного обеспечения для самозанятых и ИП	2	2	
Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	Теоретическое занятие. Защита прав граждан в финансовой сфере Основные права граждан в финансовой сфере и форма их защиты. Задачи и полномочия Банка России, Других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.	2	–	ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ПК 1.1.
	Теоретическое занятие. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.	2	–	
	Практическая работа №14. Анализ типичных нарушений прав граждан в финансовой сфере	2	2	
	Самостоятельная работа. Подготовка к практической работе с использованием методических рекомендаций преподавателя, оформление практической работы, подготовка к её защите	1	–	
Промежуточная аттестация (дифференцированный зачет)		2	–	
Всего:		69	28	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Реализация программы учебной дисциплины СГ.О5 Основы финансовой грамотности осуществляется в учебном кабинете «Математика. Статистика».

Помещение кабинета оснащено типовым оборудованием, в том числе специализированной учебной мебелью и средствами обучения, необходимыми для выполнения требований к уровню подготовки обучающихся.

Оснащение учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- задания для контрольных работ;
- материалы дифференцированного зачета.

Технические средства обучения:

- персональный компьютер с лицензионным программным обеспечением;
- проектор с экраном.

Залы:

Библиотека, читальный зал с выходом в сеть Интернет.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы в библиотечном фонде ОБПОУ «КЭМТ» имеются печатные и электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе.

3.2.1. Основные источники

1. Каджаева, М.Р. Финансовая грамотность: учеб пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – 3-е изд., стер. – М: Издательский центр «Академия», 2022. – 288 с.

2. Каджаева, М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб пособие для студ. учреждений сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. – М: Издательский центр «Академия», 2020. – 128 с.

3.2.2. Дополнительные источники

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-

8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965>

3.2.3. Интернет-ресурсы

1. 12 бесплатных курсов, которые научат разбираться в финансах [Электронный ресурс] URL: <https://lifehacker.ru/20-kurosov-o-finansax/>

2. 32 бесплатных онлайн-курса по финансовой грамотности [Электронный ресурс] URL: <https://proity.ru/soft-skills/financial-literacy/>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Знания: 31 – основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; 32 – алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; 33 – критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; 34 – возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; 35 – понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; 36 – понятие иностранной валюты и валютного курса; 37 – структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; 38 – особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; 39 – базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской	- демонстрируется понимание сущности рассматриваемых экономических явлений и процессов общественной жизни; - демонстрируется умение аргументированно анализировать изучаемый материал; - ответы на тестовые задания содержат не менее 90% правильных ответов – оценка «отлично», не менее 75% правильных ответов – оценка «хорошо», не менее 60% правильных ответов – оценка «удовлетворительно»	Устные ответы на контрольные вопросы Тестирование Дифференцированный зачёт

деятельности и управления личными финансами; 310 – систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей; 311 – особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;		
Умения: У1 – определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; У2 – выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; У3 – оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) У4 – оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; У5 – использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия У6 – осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;	- демонстрируется умение самостоятельно получать результаты выполнения заданий; - демонстрируется умение устанавливать связи между изучаемыми понятиями	Оценка результатов выполнения практических работ Дифференцированный зачёт

У7 – учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; У8 – производить расчеты по валютно-обменным операциям; У9 – планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; У10 – использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; У11 – выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; У12 – производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; У13 – оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; У14 – определять направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей; У15 – взаимодействовать с коллегами, руководством,		
--	--	--

клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности.		
--	--	--

Типовые задания для оценки освоения учебного предмета (текущий контроль)

Типовые задания устного опроса

1. Сформулируйте определение понятия...
2. Назовите известные вам виды налогов/платежей по кредиту/депозитов...
3. Опишите преимущества и недостатки...
4. Назовите принципы кредитования...
5. Укажите риски при операциях с депозитами.
6. Опишите алгоритм составления личного/семейного финансового плана.
7. Опишите пенсионную систему РФ.
8. Назовите виды финансовых вложений.
9. Какая формула позволяет рассчитать сложные/простые проценты.
10. Назовите основные виды финансовых махинаций.

Типовые задания финансового диктанта

1. Приведите полную классификацию...
2. Сформулируйте определение...
3. Запишите формулу...
4. Запишите алгоритм составления...
5. Опишите суть финансовых махинаций.
6. Продолжите предложение. (Например, чем выше ожидаемая доходность, тем риск...)
7. Заполните таблицу...
8. Запишите элементы пенсионной системы.
9. Верно ли, что...
10. Сколько существует способов...

Типовое тестовое задание

1 Тестовые задания открытого типа:

- дополнения;
- свободного изложения.

2 Тестовые задания закрытого типа:

- альтернативных ответов
- множественного выбора;

- восстановления соответствия;
- восстановление последовательности.

Практическая работа № 1.

Исследование влияния инфляции на финансовые возможности человека.
Анализ издержек проведения платежей разного вида
Задания.

1. Расчёт уровня инфляции. Нужно определить, каким должен быть уровень инфляции для текущего года, если ожидаемый индекс цен равен 112,4, а в предыдущем году он был 117,5.

2. Анализ влияния инфляции на сбережения. Рассмотреть, почему при высокой инфляции люди стараются перевести сбережения в другие активы (например, в иностранную валюту или драгоценные металлы).

3. Разработка стратегий защиты финансов от инфляции. Например, предложить, как оптимизировать расходы в условиях роста цен: составить бюджет, искать выгодные предложения, сократить долги

Практическая работа № 2.

Исследование признаков подлинности и платежности банкнот и монет.
Анализ использования разных платежных инструментов с учетом особенностей своей специальности

Задания.

1. Заполнить таблицу с характеристиками элементов защиты банкнот

2. Описать повреждения на банкнотах различного терминала.

3. Представьте, что на рынке вам дали сдачу незнакомой на вид банкнотой в 100 рублей. Вы хотели отказаться, но продавец очень уверенно сказал, что это 100 рублей нового дизайна и показал со своего телефона статью на популярном сайте о выходе этой банкноты. 1) Как вам следует поступить в этой ситуации? 2) Какой интернет-ресурс поможет принять обоснованное решение? 3) Разработайте алгоритм принятия решения в ситуации, когда вы заподозрили, что у вас в кошельке оказалась фальшивая купюра

4. Обучающимся демонстрируется изображение банковской карты (с двух сторон) для изучения ее элементов по возможности сопровождаемое изучением собственных карт обучающихся. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Зачем нужны и как работают чип и/или магнитная полоса на карте? 2) Что такое код CVV/CVC? 3) Есть ли на вашей карте модуль бесконтактной оплаты? Зачем он нужен? Безопасно ли его использование? 4) Какие еще надписи есть на карте? Что они означают? 5) Что означают цифры в номере вашей карты? 6) Какие цифры, изображенные на вашей карте, можно

сообщать посторонним? 7) Как при оплате картой подтвердить свое согласие на списание денег со счета?

5. Однажды один из посетителей кафе оставил в качестве чаевых незнакомую Володе купюру. На ней не было ни буквы на русском языке, а единственное, что удалось разобрать Володе, это английские слова «FIVE LARI». Другой официант сказал, что это 5 грузинских лари, а на вопрос Володи: «А разве так можно?», лишь недоуменно пожал плечами. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Является ли иностранная валюта деньгами на территории Российской Федерации? Почему? 2) Какие из основных функций денег выполняет иностранная валюта на территории Российской Федерации? Любая ли иностранная валюта выполняет эти функции? 3) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Володе?

Практическая работа № 3.

Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения

Задания.

1. Известно, что в текущем периоде доля затрат на электроэнергию в цене продукции составляла 20 %, доля затрат на заработную плату – 26%. В прогнозном периоде ожидается повышение тарифов на электроэнергию на 18%, ставки заработной платы вырастут на 15 %. На сколько процентов вырастет цена продукции.

2. Определите, выгодно ли производителю снизить цену мороженого на 0,5 рубля, если текущая цена мороженого 6 руб., планируемый объем продаж 1 млн. штук. Показатель эластичности спроса по цене 1,5.

3. Определите, розничную цену 1 кг пшеничного хлеба высшего сорта, исходя из следующих данных:

- стоимость 1 кг пшеницы – 5 руб.;
- издержки элеватора – 1,2 руб.;
- рентабельность затрат элеватора – 20%;
- издержки мельниц – 1,5 руб.;
- рентабельность затрат мельниц – 20%;
- издержки хлебозавода – 1,8 руб.;
- рентабельность затрат хлебозавода – 30%;
- норма выхода хлеба - 140 %;
- оптовая цена 1 кг пшеничного хлеба ?;
- НДС – 10%;
- отпускная цена 1 кг пшеничного хлеба с НДС - ?;
- торговая надбавка – 25%;
- розничная цена 1 кг пшеничного хлеба - ?

4. Определите, оптовую цену закупки, исходя из следующих данных:
- оптовая отпускная цена единицы товара – 7080 руб.;
 - издержки обращения посредника – 700 руб.;
 - рентабельность, планируемая посредником – 30%;
 - НДС для посредника – 18 %.

Практическая работа № 4.

Анализ признаков типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности

Задания.

1. Прочитайте материал «Безопасные покупки в интернете» на сайте «Финансовая культура» Банка России <https://fincult.info/article/bezopasnyepokupki-v-internete/>. На основании прочитанного составьте короткую памятку -алгоритм, которая поможет вашим родственникам избежать попадания в сети к мошенникам. Дополнительно ответьте на следующие вопросы. Вопросы для анализа и обсуждения 1) С какими еще мошенническими действиями в интернете сталкивались вы сами или ваши знакомые? 2) Что помогает мошенникам в их деятельности? 3) Какие действия вы посоветуете людям, сталкивающимся с мошенниками в интернете? 4) Должен ли банк возместить средства, списанные со счета клиента в результате выманивания у него какой-то ключевой информации?

2. Один из однокурсников Андрея, Сергей, предложил Андрею подружески выручить его, а заодно немного подзаработать. По словам Сергея, ему сегодня должны перевести за работу деньги на карту, но – вот беда – карту он забыл у бабушки на даче, поедет туда только в выходные, а деньги нужны наличными сегодня. Вот он и просит Андрея дать ему реквизиты своей карты, чтобы работодатель перевел туда заработок Сергея. Затем Андрей снимет эти деньги, возьмет себе за хлопоты 10 %, а остальное отдаст Сергею. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Какие проблемы могут возникнуть у Андрея, если он согласится на предложение Сергея? Стоил ли на него соглашаться? 2) Какие правила безопасного использования карты надо соблюдать? 3) Какие правила безопасного использования банкомата надо соблюдать? 4) Представьте перед всеми... (ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя)

3. Недавно Татьяна прочитала в новостях, что мошенники в очередной раз получили доступ к данным банковских карт тысяч людей. А сегодня в Интернете Татьяна увидела интересную рекламу. Оказывается, создан специальный сайт, на котором можно проверить, есть ли среди этих скомпрометированных карт карта, принадлежащая конкретному человеку.

Татьяна прошла по указанной в 41 рекламном объявлении ссылке. Сайт выглядел очень официально и убедительно. Для получения информации о том, не попала ли данные карты к мошенникам, всего лишь надо было ввести номер карты, срок ее действия и код CVV. Татьяна начала вводить требуемую информацию, но вдруг задумалась: а стоит ли сообщать свои данные? Вопросы для анализа и обсуждения 1) Что вы посоветуете сделать Татьяне? 2) В какое подразделение МВД России следует обращаться человеку, если он считает, что столкнулся в информационной среде с мошенниками? 3) Какие данные потребуется указать гражданину, для того чтобы подать обращение в связи с мошенничеством с банковской картой?

Практическая работа № 5.

Планирование личного бюджета и оценка его выполнения

Задания.

1. Заполните таблицу с финансовыми целями (укажите не менее 5-ти).
2. Определите свои финансовые возможности, заполнив таблицу с доходами и расходами.
3. Рассчитайте сумму, которую сможете откладывать каждый месяц.
4. Сопоставьте свои цели и возможности и сделайте вывод о реальных сроках достижения финансовых целей.

Практическая работа № 6.

Использование безопасных сберегательных инструментов

Задания.

1. Ответьте на следующие вопросы:
Что такое ломбард?
Что такое кредитный кооператив?
Что такое микрофинансовая организация?
Может ли микрофинансовая компания привлекать денежные средства физических лиц?
Стоит ли брать кредит в иностранной валюте?
Чем отличается размещение сбережений в кредитном потребительском кооперативе от вклада в банке?
2. Каковы преимущества и недостатки использования банковских карт как инструмента кредитования и совершения платежей? (поставить галочку в графе 2 или 3 в таблице 1)

Таблица 1

Преимущества и недостатки банковских карт

	2 Преимущество	3 Недостаток
Удобство расчетов в условиях развитой платежной инфраструктуры (терминалов оплаты и банкоматов)		
Наличие комиссионного вознаграждения при снятии наличных в банкомате по кредитным картам		
Неудобство расчетов в условиях неразвитой платежной инфраструктуры (терминалов оплаты и банкоматов)		
Наличие льготного периода по кредитным картам, в течение которого проценты по кредиту не взимаются		
Деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька		
Высокая вероятность несоблюдения льготного периода из-за несоблюдения жесткой финансовой дисциплины		
Учёт потраченных средств, контроль над расходами через интернет-банк или выписку по карте		
Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (скидки при покупке авиабилетов, бонусные баллы и т.д.)		
Повышенные по сравнению со многими другими кредитами процентные ставки		
Возможность возврата денежных средств в виде реальных денег при использовании карты с опцией cash back (кэш-бэк).		

Возможные потери денег в результате мошеннических операций с картами		
Использование кредитного лимита как части резервного фонда на непредвиденные расходы		

3. Сравните условия, предлагаемые тремя известными российскими банками по вкладам, в соответствии со следующей ситуацией: Эдуард – тренер по горным лыжам, имеет высокий доход в зимний период, но летом спрос на его услуги резко падает. Учитывая это обстоятельство, он планирует в зимний сезон часть своего дохода сберегать в банке, открыв вклад, пополнять его, а летом пользоваться накопленными средствами. Составьте таблицу, приведите в ней условия по вкладам в разных банках. Выберите банковский вклад с наиболее подходящими на ваш взгляд условиями (первоначальный взнос, неснижаемый остаток, процентная ставка, периодичность капитализации, возможность пополнения и снятия денежных средств), аргументируйте ваш выбор. Вопросы для анализа и обсуждения 1) В чем преимущество хранения денежных средств в банке? 2) Какие виды вкладов может открыть Эдуард? 3) На какие условия по вкладам следует обратить внимание? 4) Как процентные ставки по вкладам зависят от операций по ним?

Практическая работа № 7.

Использование безопасных кредитных инструментов. Выбор оптимальных условий заимствования

Задания.

Исходя из заявленных условий, составить графики погашения кредита с аннуитетными, дифференцированными, балонными платежами по форме, представленной в таблице 1.

Условия договора ипотеки:

- первоначальная сумма кредита - 1 500 000,00 руб
- процентная ставка - 9,1% годовых
- срок - 24 месяца
- дата выдачи - 25.12.2017

Таблица

номер месяца	остаток по основному долгу	платеж по основному долгу	платеж по процентам	итоговый платеж
Итого				

Определите, обоснуйте или предложите свой наиболее приемлемый вариант для следующего типа клиента с учетом заданных параметров:

1. физическое лицо, ориентированное на снижение расходов по кредиту;
2. индивидуальный предприниматель, планирующий приобрести недвижимость для переоборудования его под хостел. В начальном периоде кредитования будут произведены большие затраты на переоборудование помещения и отделочные работы. Погашение кредита планирует осуществить за счет крупных поступлений, которые ожидаются от дебиторов через 1,5 года в сумме 2 млн.руб

Практическая работа № 8.

Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов

Задания.

1. Рассчитать структуру расходов семьи за месяц.
2. Составить перспективный семейный бюджет и оценить его баланс.
3. Решить задачу: После получения Ивановым в прошлом году надбавки к зарплате номинальный доход семьи увеличился на 30%. Однако цены в том же году выросли на 14%. Какой будет реальный доход семьи?
4. Рассчитать финансовый план семьи для достижения указанной цели.

Практическая работа № 9.

Выбор инвестиционной стратегии. Анализ базовых принципов формирования инвестиционного портфеля

Задания.

1. Разработать инвестиционную стратегию для компании на основе определённых данных. Например, для авиакомпании, которая занимает значительную долю рынка воздушных перевозок региона и входит в топ-10 компаний по безопасности, но на рынке воздушных пассажирских перевозок наблюдается незначительный спад. Нужно сформулировать основные проблемы, разработать возможные варианты решения для каждой из выделенных проблем, провести анализ вариантов решения с точки зрения эффективности, разработать инвестиционную стратегию для компании на

определённый срок, представить её в виде дерева целей и дорожной карты, определить бюджет разработанной стратегии.

2. Составить план формирования инвестиционного портфеля из облигаций. Нужно определиться с инвестиционными горизонтами и сроком погашения, приобрести не менее пяти разных выпусков облигаций, выбрать облигации по соотношению трёх параметров: дата погашения или оферты, кредитный рейтинг, доходность к погашению.

3. Составить план формирования инвестиционного портфеля из акций. Нужно изучить аналитику по рынку акций, проанализировать справедливую цену, потенциал роста и ожидаемую величину дивидендных выплат по выбранным бумагам.

4. Расчёт стоимости инвестиционного портфеля. Для этого нужно использовать данные о текущих котировках каждой ценной бумаги, держателем которой является инвестор. Результат вычислений необходимо увеличить на сумму средств, хранящихся на счёте

Практическая работа № 10.

Использование безопасных страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг

Задания.

1. Укажите страховые продукты по видам страхования

- a. имущественное страхование
- b. личное страхование
- c. ответственность

Определите форму страхования этих продуктов

- a. добровольное страхование
- b. обязательное страхование

Определите общие характеристики страховых продуктов. Определите отличительные характеристики страховых продуктов. Укажите срок страхования этих страховых продуктов. (оформите таблицей)

2. Определить ущерб и страховое возмещение в имущественном страховании при указанных условиях.

3. Вычислите ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности.

4. Определить размер выплат страховщиками потерпевшим, если у них договор КАСКО

Практическая работа № 11.

Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними

Задания.

1. Сформулировать бизнес-идею: например, создание онлайн-платформы для обучения иностранным языкам с использованием инновационных методов и технологий.

2. Описать идею: указать, как она решает какую-то проблему на рынке, какие преимущества предлагает.

3. Провести анализ спроса: исследовать потенциальную аудиторию, спрос на подобные услуги и конкуренцию в сегменте.

Практическая работа № 12

Применение налоговых вычетов для увеличения дохода. Расчет личных налогов и социальных взносов.

Задания.

1. Укажите все налоговые вычеты в приведенном примере.

2. Рассчитайте налоговую базу.

3. Решите задачу на вычисление НДФЛ.

4. Работнице, гражданке РФ, имеющей несовершеннолетнего ребенка, определен оклад в 30000 руб. и премия в размере 20 % ежемесячно. В этом же году расходы гражданки за лечение ребенка составили 18000 руб. Определить сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за каждый месяц налогового периода и размер ее налоговых обязательств перед бюджетом за год.

5. Представьте, что Вы, окончив техникум, поступите в Университет на платное обучение (75 000 рублей в год), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 18 000 рублей в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 500 000 рублей в качестве первоначального взноса по ипотеке на квартиру стоимостью 1 500 000 рублей. Вы приобрели данную квартиру. На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернется к вам по результатам этого года и следующих?

Практическая работа № 13

Сравнительный анализ налогов и пенсионного обеспечения для самозанятых и ИП

Задания.

1. Расчет стоимости индивидуального пенсионного коэффициента

2. Расчет стоимости годового пенсионного стажа

3. Расчет стоимости годового дохода для самозанятого и ИП.

Практическая работа № 14

Анализ типичных нарушений прав граждан в финансовой сфере

Задания.

1. Владимир обратился в банк, чтобы внести деньги на счет по вкладу. Однако проценты по вкладу были, на его взгляд, слишком низкими, чтобы

принести существенный доход. Менеджер банка предложил ему приобрести полис инвестиционного страхования жизни. Он убедил Владимира, что это тот же вклад, но с более высоким доходом. То, что это вовсе не вклад, Владимир понял через год, когда ему срочно понадобились деньги, и он решил досрочно расторгнуть договор. Как выяснилось, он вообще не является вкладчиком банка и обращаться ему нужно в страховую компанию. А там он узнал, что не только ничего не заработал за год, но и при досрочном расторжении договора ему вернут сумму меньше, чем он вносил. Вопросы для обсуждения 1) Какие отличия между договором вклада и договором инвестиционного страхования жизни вы могли бы назвать? 2) Почему деньги, вложенные в данный финансовый продукт, не подлежат страхованию в Агентстве по страхованию вкладов? 3) Почему приведенные действия менеджера квалифицируются как недобросовестная практика продаж (мисселинг)? 121 4) Как должен был поступить Владимир в данной ситуации, было ли его решение достаточно обдуманным и грамотным?

2.Веронике одобрили в банке потребительский кредит на сумму, срок и под процентную ставку, которые ее устраивали. Платежи в погашение кредита осуществлялись в установленные договором сроки списанием одинаковых сумм с ее банковского счета. Но в текущем месяце Вероника увидела, что сумма платежа больше, чем та, которая была обычно. Она выяснила, что банк повысил процентные ставки по кредитам вслед за повышением Банком России ключевой ставки. Она внимательно прочитала договор и обнаружила в нем пункт, который устанавливал право банка на одностороннее изменение условий кредитного договора Вероника посчитала это нарушением прав и решила защищать свои права. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Вероники? 122 2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса? 3) Каков порядок действий Вероники, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

3.Роман заключил договор страхования КАСКО в страховой компании. Через 10 дней после заключения договора ему неожиданно поступило очень привлекательное предложение на покупку другого автомобиля, от которого он не смог отказаться: марка, модель, цвет и технические характеристики автомобиля – все как он хотел! Он понимал, что свой старый автомобиль ему теперь придется продать, а договор страхования, скорее всего, не понадобится, ведь купить автомобиль может житель другого, возможно, далеко расположенного от него города. Поскольку страхового события не было, Роман решил незамедлительно оформить расторжение договора на официальном сайте страховой компании, указав реквизиты счета для возврата

страховой премии, которую он уже уплатил. 123 Но средства не поступили, хотя срок, в течение которого они должны были быть возвращены, давно прошел. Роман принял решение защищать свои права. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Можно ли расторгнуть договор страхования? Если да, то какие условия должны быть выполнены страхователем? 2) Какие действия нужно предпринять в первую очередь? 3) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса? 4) Каков порядок действий Романа, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

4. Надежда получила в банке потребительский кредит на срок 2 года на сумму 1 млн руб. и по графику погашала задолженность в течение первого года. Через год она получила 500 тыс. руб., закрыв банковский депозит, срок которого истек, и решила не пролонгировать депозит, а, используя денежные средства, погасила задолженность по кредиту полностью. Это, по ее мнению, было целесообразно, поскольку процентная ставка по кредиту составляет 18 % годовых, а по депозиту – 7 % годовых. Банк взыскал с Надежды неустойку за досрочное погашение кредита, но Надежда посчитала это нарушением ее прав как потребителя финансовых услуг и решила свои права защищать. Вопросы для анализа и обсуждения 1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Надежды? 2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса? 3) Каков порядок действий Надежды, если проблему не получается решить в досудебном порядке? Методический комментарий Важно обратить внимание обучающихся на то, что неустойка по кредиту взимается в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, а досрочное погашение кредита нарушением не является, поскольку такое право предусмотрено статьями 315 и 810 ГК РФ. Ст. 11 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» прямо указывает на право заемщика вернуть потребительский кредит досрочно или отказаться от его получения. Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно или устно. Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Предметом оценки являются умения и знания. Промежуточная аттестация по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности проводится в форме дифференцированного зачета в конце четвертого семестра.

Содержание заданий дифференцированного зачета охватывает основные дидактические единицы, изученные студентами в соответствии с рабочей программой по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности.

Объем заданий рассчитан на выполнение их в течение 90 минут. На зачете будет 4 варианта. Демонстрационный вариант предназначен для того, чтобы дать представление о структуре будущего зачета, количестве заданий, их форме, уровне сложности. Он поможет выработать стратегию подготовки к зачету.

Задание для дифференцированного зачета состоит из двух частей: состоит из части А и части Б. Часть А включает в себя 30 тестовых заданий базового уровня по материалу курса, требующих выбора одного или нескольких вариантов ответа. Часть Б состоит из 2 более сложных заданий, требующих подробного письменного пояснения к выполнению задания.

Процедура проведения письменного дифференцированного зачета по финансовой грамотности состоит в следующем:

- оформление титульного листа;
- инструктаж по технологии выполнения письменного задания;
- раздача материалов студентам;
- выполнение заданий на черновиках;
- оформление чистого варианта письменного задания;
- самостоятельная проверка студентами выполненной работы.

Письменное задание дифференцированного зачета должно быть выполнено аккуратно лишь синей или чёрной пастой, не разрешается пользоваться коррективочной пастой и ручками других цветов. Соблюдение полей обязательно.

Письменный дифференцированный зачет по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности оценивается:

отметкой «2» («неудовлетворительно») при правильном выполнении менее 20 заданий из части А;

отметкой «3» («удовлетворительно») при правильном выполнении 20 заданий из части А;

отметкой «4» («хорошо») – при правильном выполнении 30 заданий из части А и 1 задания из части Б;

отметкой «5» («отлично») – при правильном выполнении 30 заданий из части А и 2 заданий из части Б.

Демонстрационный вариант

Часть А

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?

- а) от 7 000 до 15 000 рублей в месяц
- б) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- в) от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
- г) более 100 000 рублей в месяц
- д) независимо от уровня дохода
- е) планирование не нужно

2. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?

- а) 500 000 рублей
- б) 700 000 рублей
- в) 1 400 000 рублей
- г) 3 000 000 рублей

3. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?

- а) 9,5% в конце срока вклада
- б) 9,5% с ежеквартальной капитализацией
- г) 9,5% с ежемесячной капитализацией

4. Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

- а) больше
- б) столько же
- в) меньше

5. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?

- а) меньше
- б) больше
- в) столько же

6. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- а) на полную стоимость кредита

- б) на условия возврата кредита досрочно
- в) на величину процентной ставки
- г) на ежемесячный платеж
- д) на все вышеназванное
- е) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- ж) не буду смотреть, потому что это бесполезно

7. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

- а) вложить в один инвестиционный продукт
- б) вложить в несколько инвестиционных продуктов
- в) риск одинаковый

8. Что является признаками финансовой пирамиды?

- а) обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
- б) отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов
- в) отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств
- г) массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности
- д) отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования
- е) все эти признаки

9. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- а) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- б) это для богатых, а у меня нечего страховать
- в) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.

10. Основой функционирования налоговой системы РФ является:

- а) бюджетный кодекс РФ
- б) таможенный кодекс РФ
- в) налоговый кодекс РФ

11. К какому налогу следует отнести транспортный налог по уровню установления:

- а) к местному
- б) к федеральному
- в) к региональному

12. По НДС установлены следующие ставки:

- а) 0%, 10%, 1%

б) 0%, 10%, 20%

в) 0%, 18%, 20%

13. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

а) первое

б) второе

в) одинаковы

14. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?

а) 100 000

б) 110 000

в) 121 000

г) 132 000

15. Выплаты владельцам акций из прибыли предприятия называются:

а) купон

б) дивиденд

в) керри

г) эмитент

16. При росте доходностей по государственным облигациям, цена корпоративных облигаций, выраженных в той же валюте, как правило:

а) падает

б) растет

в) остается неизменной

г) зависит от срока обращения облигации

17. Может ли инвестор, размещая средства на инвестиционном счете, быть уверенным в возврате ему всей суммы вложений?

а) нет, поскольку вложения в ценные бумаги могут привести к убыткам

б) да, поскольку средства на инвестиционных счетах застрахованы Агентством по страхованию вкладов

в) да, потому что дивиденды и купонные платежи по ценным бумагам поступают на этот счет

г) да, если это индивидуальный инвестиционный счет

18. С какой целью Банк России может снижать ключевую ставку?

а) чтобы защитить экономику от «перегрева»

б) чтобы укрепить курс валюты

- в) чтобы стимулировать экономику страны
- г) чтобы снизить инфляцию

19. Сколько составит ваш реальный доход, если вы положите в банк 10 000 рублей под 6% годовых через год, если темп инфляции составляет 3%?

- а) ровно 600 рублей
- б) примерно 200 рублей
- в) примерно 300 рублей
- г) невозможно определить

20. Ведение личного бюджета позволяет:

- а) получать достоверную информацию о своих доходах и расходах
- б) повышать свою финансовую дисциплину
- в) ставить перед собой финансовые цели и достигать их
- г) верно все перечисленное

21. Следует ли при ведении личного бюджета отражать полученные вами займы и кредиты как доходы?

- а) да, ведь на эти деньги я что-то покупаю, и, если их не учесть, как доходы, у меня не сойдется бюджет
- б) да, если на этом настаивают мои кредиторы
- в) нет, ведь мне же придется их отдавать, да еще и с процентами
- г) нет, мой доход - зарплата, а эти деньги я не заработал

22. В каком случае из перечисленных не произошло ухудшения финансового положения домохозяйства?

- а) В январе фрилансер Василий слишком активно отмечал с друзьями и родными Новый год, Рождество и Старый Новый год, потратил на эти праздники 30000 рублей вместо запланированных 20000, а заработал за январь лишь 15000 рублей, хотя рассчитывал на 25000...
- б) В феврале Жанна купила ноутбук за 48 000 рублей, на который ежемесячно откладывала по 8000 рублей в течение полугода, из-за чего ее расходы за февраль оказались почти вдвое больше ее доходов
- в) В марте сотрудник банка Федот должен был погасить 80000 рублей по кредиту, а обещанную годовую премию вовремя не дали, поэтому Федоту пришлось взять заем на эту сумму в микрофинансовой организации
- г) В апреле электрик Иннокентий тяжело заболел и не работал почти весь месяц, на лечение ушло больше 20000 рублей, а по больничному листу он получил всего 7000 рублей вместо зарплаты в 35000 рублей

23. Выделите ключевые задачи, которые человек должен решать в процессе управления личными финансами:

- а) максимально широко использовать потребительские кредиты
- б) вовремя отдавать долги

- в) сводить доходы с расходами
- г) рассчитывать в уме эффективную ставку по кредиту
- д) как можно позднее выйти на пенсию
- е) постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал

24. Семья Фирсовых состоит из пяти человек: студент Федор, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 р. (без учета подоходного налога). Папа – инженер на заводе, получает зарплату 52 000 р. (без учета подоходного налога). Бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 р. и 14 000 р. Стипендия Федора – 2500 рублей. Каков доход семьи Фирсовых в расчете на одного человека после вычета налогов?

- а) 20097 рублей
- б) 20162 рубля
- в) 20773 рубля
- г) 20838 рублей

25. Какие пенсии существуют (выберите наиболее полный и правильный ответ) в Российской Федерации?

- а) по старости
- б) по инвалидности
- в) по потере кормильца
- г) существуют все перечисленные выше виды пенсий

26. Что такое СНИЛС?

- а) собственный номер индивидуального личного сбережения
- б) страховой номер индивидуального лицевого счета
- в) собственный номерной идентификатор личности служащего
- г) совершенный новейший индексатор лицевых счетов

27. Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:

- а) предложение «Оператор 1»: 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля
- б) предложение «Оператор 2»: Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1 смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля
- в) предложение «Оператор 3»: Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рубля

28. Цены в интернет-магазине обычно ниже, потому что интернет-магазин:

- а) менее заинтересован в получении прибыли

- б) экономит на лицензии
- в) не тратит деньги на аренду торговых помещений
- г) нет верного ответа.

29. Человек, который за свой счёт и на свой страх и риск открывает собственное дело, называется:

- а) первооткрывателем
- б) предпринимателем
- в) последователем
- г) авантюристом

30. Что такое доход?

- а) дата, которая приходится на истечение периода времени, когда кредит должен быть возвращен полностью
- б) основная сумма кредита
- в) деньги, полученные в результате предпринимательской деятельности; финансовая выгода

Часть В

31. Вычислите НДФЛ.

Сумма заработной платы бухгалтера Свиридовой И.Г. в ООО «Консалтинг+» составила 62 000 рублей. Ей предоставляется стандартный вычет на единственного ребёнка 5 лет на основании заявления в размере 1400 рублей. Заработная плата облагается НДФЛ по ставке 13%.

32. Решите задачу.

Алексей взял кредит в банке на срок 12 месяцев. По договору Алексей должен вернуть кредит ежемесячными платежами. В конце каждого месяца к оставшейся сумме долга добавляется r % этой суммы и своим ежемесячным платежом Алексей погашает эти добавленные проценты и уменьшает сумму долга. Ежемесячные платежи подбираются так, чтобы долг уменьшался на одну и ту же величину каждый месяц (на практике такая схема называется «схемой с дифференцированными платежами»). Известно, что общая сумма, выплаченная Алексеем банку за весь срок кредитования, оказалась на 13% больше, чем сумма, взятая им в кредит. Найдите r .