Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Троицкий технологический техникум»

СОГЛАСОВАНО:
Руководитель ЦМК
Сабирова О.В.
«06» мая 2026 г.

Комплект
оценочных средств по учебной дисциплине
СГ.05 Основы финансовой грамотности
Основной профессиональной образовательной программы (ОПОП)
по специальности СПО
08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений

Разработчик:
Ситникова И. А., преподаватель
дисциплин социально-гуманитарного цикла
высшей квалификационной категории
ГБПОУ «ТТТ»

Троицк, 2026 год

Содержание

1. Паспорт комплекта оценочных средств

1.1. Область применения комплекта оценочных средств

1.2 Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

1.2.1. Формы промежуточной аттестации по учебной дисциплине

1.2.2. Организация текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения учебной дисциплины.

2. Задания для контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

2.1. Задания для текущего контроля

2.2. Задания для промежуточной аттестации

3. Рекомендуемая литература и иные источники

1. Паспорт комплекта оценочных средств

1.1. Область применения комплекта оценочных средств

Комплект оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности (далее - УД) образовательной программы (далее – ОП) по специальности 08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений.

Комплект оценочных средств позволяет оценить:

1. Формирование элементов профессиональных компетенций (ПК) и элементов общих компетенций (ОК):

Профессиональные и общие компетенции	**Показатели оценки результата**	**Средства проверки (№ заданий)**
1	2	3
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Ориентирование в актуальной профессиональной и социальной ситуации. Распознание профессиональной задачи.	ПЗ ПР
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Использование Интернета, учебной литературы, первоисточников для поиска информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	ПЗ СК
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Подтверждение профессионального и личностного развития. Использование знаний по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях при принятии финансовых решений	ПЗ УО
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Демонстрация эффективного взаимодействия в коллективе	ПЗ УО

Условные сокращения:

ПР – практическая работа;

ПЗ – практическое задание (задача);
УО – устный опрос;
СК – стандартизированный контроль.

2. Оценка умений и усвоение знаний

Освоенные умения, усвоенные знания	**Показатели результата**	**№ заданий для проверки**
1	2	3
Уметь: У1.4.03 составлять и оформлять техническую и отчетную документацию о работе производственного участка	- *составление* отчётной документации	ПР ПЗ
Уо 01.01 распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; Уо 01.02 анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части Уо 01.08 реализовывать составленный план	- *демонстрация* умения планировать семейный бюджет, составлять личный финансовый план; - *демонстрация* умения оценивать собственные экономические действия как потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - *использование* финансовых знаний для *анализа* явлений и событий; -*нахождение* альтернативных вариантов достижения финансовых целей	ПР, СК ПЗ
Уо 02.01 определять задачи для поиска информации Уо 02.02 определять необходимые источники информации Уо 02.05 оценивать практическую значимость результатов поиска; Уо 02.06 оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;	-*определение* выгодных условий депозита, управление рисками; - *сравнение* различных условий при выборе кредитного продукта; - *сравнение* различных условий при выборе страхового продукта; -*демонстрация* экономически рационального поведения; - *осознание* ответственности за финансовые решения;	ПР, СК ПЗ
Уо 03.02 применять современную научную профессиональную терминологию; Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования Уо 03.04 выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; Уо 03.05 презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;	- *владение* финансовой терминологией; -*овладение* финансовой грамотностью; -*аргументация* принимаемых финансовых решений; - *сравнение* различных вариантов принятия финансовых решений с точки зрения целесообразности и эффективности	ПР, СК ПЗ

Уо 04.01 организовывать работу коллектива и команды Уо 04.02 взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	-*демонстрация* эффективного взаимодействия в коллективе в ходе профессиональной деятельности; -*владение* организаторскими навыками;	ПР, СК ПЗ
<u>Знать:</u> З 1.4.01 основы организации, планирования деятельности предприятия и управления ею З 1.4.02 основные показатели производственно-хозяйственной деятельности организации З 1.4.03 виды и формы технической и отчетной документации	-*перечисление* основных финансовых результатов деятельности -*перечисление* видов предпринимательской деятельности	УО СК
Зо 01.01 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить Зо 01.02 основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте Зо 01.05 структуру плана для решения задач	-*ориентирование* в актуальной финансовой и социальной ситуации; - *перечисление* видов доходов и расходов семейного бюджета; - *формулирование* понятие «депозит», пояснение его роли в личном финансовом плане; - *пояснение* личного финансового плана; - *пояснение* сущности кредита, его видов и условий оформления;	ПР УО ПЗ
Зо 02.01 номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности Зо 02.02 приемы структурирования информации Зо 02.03 формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; Зо 02.04 порядок применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств	-*перечисление* информационных источников, применяемых для поиска актуальной финансовой информации; - *перечисление, описание* правовых норм для защиты прав потребителей финансовых услуг; -*пояснение* условий получения налоговых вычетов;	УО СК ПЗ
Зо 03.02 научная профессиональная терминология Зо 03.03 возможные траектории профессионального развития и самообразования Зо 03.04 основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; Зо 03.05 правила разработки бизнес-планов;	-*объяснение* сущности пенсионного обеспечения, *перечисление* видов пенсий; -*перечисление* видов платёжных средств и их характеристик; - *характеристика* ценных бумаг как инструмента инвестирования; -*пояснение* основных разделов бизнес-плана инвестиционного проекта;	УО СК ПР

Зо 04.01 психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности Зо 04.02 основы проектной деятельности	- *перечисление* психологических особенностей личности, их влияния на финансовое поведение;	УО СК ПЗ

Условные сокращения:

ПР – практическая работа

ПЗ – практическое задание;

УО – устный опрос;

СК – стандартизированный контроль.

1.2 Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

1.2.1. Формы промежуточной аттестации по УД

Учебная дисциплина	**Формы промежуточной аттестации**
1	2
СГ.05 Основы финансовой грамотности	Дифференцированный зачёт

1.2.2. Организация текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения программы учебной дисциплины

Организация текущего контроля успеваемости по освоению программы учебной дисциплины предусматривает: проведение устного опроса (фронтальный, индивидуальный); выполнение практических заданий, решение ситуационных задач; подготовку сообщений.

Организация итогового контроля успеваемости по освоению программы учебной дисциплины предусматривает проведение стандартизированного контроля (тестирование).

2. Задания для контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

2.1. Задания для текущего контроля

ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

	Тема практических работ	Кол-во часов
№1	Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.	2
№2	Инвестиционный рынок. Рынок ценных бумаг. Место инвестиций в личном финансовом плане. Инвестирование строительного бизнеса как выгодное вложение денег.	2
№3	Договор с банком на открытие депозитного счета. Изучение рисков по депозиту. Работа с банковскими сайтами	2
№4	Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. Решение о кредите. Знакомство с кредитными условиями предложений разных банков.	2
№5	Банковские электронные приложения. Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.	2
№6	Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды. Заманчивое предложение.	2
№7	Поиск актуальной информации по стартапам и ведению строительного бизнеса.	2
№8	Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.	2
№9	Страхование в повседневной жизни Изучение информации страховых компаний по вопросу страхования жизни. Выбор выгодных предложений по страхованию.	2

СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ КОНТРОЛЬ

ТЕСТ 1 (Тема 1.1. Личное финансовое планирование)

Выберите правильный ответ

№1

Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?

1) сумма, полученная от продажи квартиры

2) заработная плата
3) изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

№2
Студент решил делать накопления на покупку нового компьютера. В предложенном списке потребностей выбери желаемые траты, на которых можно экономить:
1) покупка тетради для лабораторных работ
2) оплата проезда в транспорте
3) оплата обеда в студенческой столовой
4) поход в пиццерию
5) оплата услуги по скачиванию музыки на телефон
6) покупка пирожка
7) покупка шоколадки

№3 Ярослав решил подсчитать расходы своей семьи за месяц, но допустил ошибки. Проверьте подсчеты Ярослава и запишите новую сумму расходов:
Отдал долг - 2500 рублей
Транспорт - 1000 рублей
Содержание дома - 4000 рублей
Зарплата - 16000 рублей
Подарок другу - 1000 рублей
Стипендия - 3000 рублей
Питание - 3000 рублей
ИТОГО РАСХОДОВ: 30500 рублей.
Ответ запишите в виде числа

№4
Что из перечисленного вы запишете в столбец бюджета «Доходы»?
1) аванс
2) дивиденды
3) откладывание денег на «черный день»
4) страховая премия
5) банковские комиссии
6) алименты
7) пенсия
8) налоговый вычет за лечение

№5
Что из перечисленного ниже относится к необходимым расходам семьи?
1) оплата жилья, воды, отопления, электроэнергии
2) оплата ежемесячного платежа по кредиту (при наличии)
3) питание

4) кожаные сумки и дорогие украшения
5) путешествие за границу
6) расходы на лекарства, выписанные по медицинским показаниям
7) одежда и обувь
8) поход в кино и кафе
9) DVD-диск с новым фильмом

№6
Какие из перечисленных действий положительно скажутся на доходах семьи в текущем месяце?
1) выплата налогового вычета за лечение
2) получение заработной платы
3) получение кредита
4) оплата страховой премии
5) получение сертификата на материнский капитал

№7
Что НЕ поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?
1) начать экономить на проезде - отказаться от пользования личным автомобилем
2) перевести сбережения в другой банк под более высокий процент
3) получить кредит
4) сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

№8
Что можно отнести к отличительным чертам налоговых платежей?
1) это обязательные платежи
2) уплачиваются только из доходов юридических лиц
3) уплачиваются в том числе из доходов физических и юридических лиц
4) используются государством для выполнения своих общих задач и функций
5) это необязательные платежи

№9
Близится Новый год, и вы хотите порадовать близких подарками. Вы можете выделить на их покупку не более 3000 рублей. Какое максимальное количество подарков вы сможете купить из указанного перечня?
Крем - 650 руб.
Свитер с оленями - 1000 руб.
Ежедневник - 400 руб.
Набор елочных украшений - 500 руб.
Кружка - 200 руб.
Конфеты - 300 руб.
Билеты в театр - 2000 руб.
Чехол для телефона - 200 руб.
Каждый подарок можно купить только 1 раз.

Ответ запишите в виде числа (например, 8).

№10

Есть несколько технологий оплаты банковскими картами: а) чип, б) магнитная полоса, в) paypass, г) cvc. Расположите действия, которые производятся с банковской картой, в соответствии с технологиями оплаты

1) провести
2) приложить
3) вставить в терминал
4) оплатить онлайн

№11

На какие из следующих потребностей будет рационально потратить значительную сумму денег (допустим, более 20 тысяч рублей)?

1) покупка ноутбука для учебы
2) покупка нового смартфона (вы просто хотите новую модель, старый телефон работает)
3) поход на концерт
4) оплата курсов для подготовки к поступлению на программу магистратуры в престижный ВУЗ

№12

Что не является регулярным видом ежемесячных доходов?

1) наследство
2) ежемесячная стипендия
3) премия
4) оплата за случайную подработку
5) выигрыш в лотерею
6) пенсии
7) доход от банковского вклада (проценты по вкладу)
8) ежемесячное пособие по уходу за ребенком в течение первых 1,5 лет
9) доход от сдачи имущества в аренду
10) заработная плата
11) подарок

Эталон ответа

№ вопроса	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
Ответ	3	4,5,6,7	11500	1,2,6,7,8	1,2,3,6,7,	1,2,3,5	3
№ вопроса	**8**	**9**	**10**	**11**			
Ответ	1.3,4	6	а-3 б-1 в-2 г-4	1,4			

ТЕСТ 2

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:

а) 1 месяц

б) 1 год

в) 1 неделя

2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:

а) финансы семьи

б) доход семьи

в) заработок семьи

3. План доходов и расходов семьи – это пример:

а) семейных потребностей

б) семейных накоплений

в) семейного бюджета

4. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:

а. Доходы превышают расходы

б. Расходы превышают доходы

в. Сбережения превышают расходы

г. Расходы превышают сбережения

5. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов?

а. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно

б. Дорого, средне, дёшево

в. Сегодня, завтра, никогда

г. Необходимо, нужно, хотим

6. Восполнить дефицит бюджета...

а. ...всегда выгоднее с помощью кредита

б. ...всегда выгоднее из сбережений

в. ...обычно выгоднее с помощью кредита

г. ...обычно выгоднее из сбережений

7. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?

а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам

б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов

в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов

г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

8. У вас хронический дефицит бюджета, если:

а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку

б. Вы редко откладываете деньги на будущее

в. Все ваши друзья вам должны

г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

9. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?

а. Начать экономить на бензине

б. Получить кредит

в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент

г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

10. Какие траты семьи не являются первостепенными:

а) продукты питания

б) коммунальные платежи

в) поездка в экзотическую страну

11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:

а) жизнь по принципу «доход и расход»

б) экономия на продуктах питания

в) отказ от дорогих покупок

12. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:

а) транспортные расходы

б) расходы на питание

в) приобретение предметов роскоши

13. Выберите правильное высказывание:

а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.

б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному семьи.

в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи.

14. Выберите правильное высказывание:

а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.

б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

15. Нормой сбережения называется

а. Разница между доходами и расходами

б. Отношение доходов к расходам

в. Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям

г. Доля доходов, которую семья откладывает на будущее

16. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?

а. Она растёт со временем

б. Она падает со временем

в. Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей семьи

г. Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию

17. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были

а. Конкретными

б. Труднодосягаемыми

в. Как можно более общими

г. Доступными при имеющихся на текущий момент средствах

18. Что такое замкнутый круг расходов семьи?

а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить

б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу

в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета

г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу

ТЕСТ 3

1. К доходам семьи НЕ относятся

а. Зарплата

б. Проценты по кредиту

в. Пособие по уходу за ребёнком

г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?

а. Зарплаты

б. Доходов от предпринимательской деятельности

в. Социальных выплат

г. Доходов от собственности

3. Переменная зарплата

а. Не зависит от результата вашей работы

б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы

в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная

г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс

4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:

а. Роста производительности труда

б. Роста безработицы

в. Роста спроса на продукцию фирмы

г. Вредных условий труда

5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?

а. Доход от сдачи жилья в аренду

б. Пенсия

в. Выходное пособие при увольнении

г. Социальное пособие на второго ребёнка

6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?

а. Зарплата

б. Пенсия

в. Пособие по инвалидности

г. Доход от сдачи жилья в аренду

7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:

а. Профсоюзе

б. Федеральной службе занятости

в. Государственной инспекции труда

г. Полиции

8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?

а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии

б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью

в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс

г. Экономический кризис

Выбрать все подходящие ответы

9. На пособие по безработице имеют право:

а. Студент очного отделения

б. Призывник армии

в. Сантехник, работающий в ЖЭКе

г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»

д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана

е. Крановщица, уволенная по сокращению штата

ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна

з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город

и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

10. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?

а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты

б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью

в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра

г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры

д. Повышение НДФЛ

е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды

ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры

з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации

и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

11. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование

б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия

в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам

г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

12. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания

б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное

в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж

г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

13. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а. Замена покупки арендой

б. Следование рекомендациям продавца

в. Экономичные упаковки

г. Отдельный кошелёк для импульсивных покупок

14. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а. Импульсивные покупки

б. Разделение затрат с друзьями и родственниками

в. Покупка б/у вещей

г. Составление списка покупок перед походом в магазин

ТЕСТ4 (Тема 1.4. Кредит).

№1

Что из перечисленного не относится к условиям кредита?

1) платность

2) бессрочность

3) обеспеченность

4) возвратность

№2

Что заложено в ставку процента по кредиту коммерческого банка?

1) надбавка за риск

2) процент, под который коммерческий банк занял деньги у физических лиц или центрального банка

3) доход для банка

№3

Отметь верные суждения о получении кредита.

1) кредит могут брать лица, достигшие 16 лет

2) ежемесячный платеж по кредиту не должен составлять более 30% от величины ежемесячного дохода

3) при необходимости можно скрыть от банка информацию, из-за которой кредит не выдадут, например, о том, что работодатель периодически задерживает зарплату

4) если условия кредитного договора не устраивают, то можно обговорить с банком внесение в договор своих условий

5) ежемесячный платеж по кредиту может составлять более 50% от величины ежемесячного дохода

№4

Назначение кредитной карты - в том, чтобы позволять своему владельцу:

1) совершать валютные платежи без комиссии

2) получать наличные денежные средства в банкомате без комиссии

3) пользоваться только собственными средствами, которые владелец карточки предварительно перечислил на

4) свой счет

5) при покупке товаров автоматически получать кредит от своего банка в пределах установленного лимита

№5

Банк выдал автокредит на 5 лет под поручительство третьих лиц. Спустя 3 месяца заёмщик (после неоднократных напоминаний банка) не оплатил ни одного ежемесячного платежа. К кому в первую очередь обратится банк за возвращением кредита и уплатой соответствующих процентов за прошедший период?

1) в бюро кредитных историй

2) в Центральный банк

3) в коллекторское агентство

4) к поручителю

5) в страховую компанию

№6

При отсутствии в договоре займа сроков уплаты процентов по нему, проценты должны уплачиваться, в соответствии с Гражданским кодексом РФ

1) в конце срока кредитования

2) ежемесячно

3) ежеквартально

4) два раза в неделю

5) еженедельно

№7

Что из перечисленного уменьшает переплату за пользование ипотечным кредитом при покупке квартиры?

I. Банк согласен удлинить срок выплат.

II. Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %.

III. Банк требует от заемщика застраховать жизнь и здоровье.

Только II

I, II и III

I и II

II и III

№8

Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?

1) в паевом инвестиционном фонде

2) в банке

3) в микрофинансовой организации

4) в торговой сети

№9

Соотнесите вид кредита и его характеристики.

1) кредит с самой высокой вставкой из представленных	А) овердрафт по дебетовой карте
2) кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд	Б) ипотечный кредит
3) долгосрочный кредит с низкой процентной ставкой, предоставляемый банком под залог недвижимости	В) потребительский кредит
4) целевой потребительский кредит с одновременным использованием приобретаемого имущества в качестве залога	Г) автокредит

№10

В случае если при погашении кредита возникли финансовые проблемы, заемщик должен:

1) встретиться с кредитным менеджером банка и обсудить внесение изменений в кредитный договор

2) подать в суд заявление о прекращении действия кредитного договора

3) не предпринимать никаких действий до момента официального уведомления банка о необходимости погасить долг

4) уведомить банк в письменном виде о невозможности оплаты ссуды в полном объеме и продолжать

5) перечислять платежи в посильных для себя суммах

№11

Что такое льготный период по кредитной карте?

1) период, в течение которого начисляются проценты на денежные средства, использованные при оплате товаров и услуг кредитной картой

2) период, в течение которого начисленный процент можно выплатить на льготных условиях

3) период, в течение которого банк не начисляет проценты на задолженность при условии возврата суммы, использованной в течение отчетного периода

4) период, в течение которого банк не взимает комиссию за пользование кредитной картой

5)период, в течение которого можно пользоваться заемными средствами у банка в размере, превышающем обычный кредитный лимит.

№12

В каком случае целесообразнее отказаться от кредита?

1) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 5-10% от доходов

2) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 30-40% от доходов

3) если у потенциального заёмщика нет кредитной истории

4) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 15-20% от доходов

ТЕСТ 5 (Тема 2.3. Пенсии.)

№1

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

1) По старости.

2) По инвалидности.

3) По потере кормильца.

Существуют все перечисленные выше виды пенсий.

№2

Кем является Пенсионный фонд РФ в системе обязательного пенсионного страхования

1) застрахованным

2) страховщиком

3) страхователем
№3
Страховые взносы в системе обязательного пенсионного страхования перечисляются
1) застрахованным в Пенсионный фонд РФ
2) страховщиком в Пенсионный фонд РФ
3) страхователем в Федеральную налоговую службу
№4
Выберите верное утверждение относительно распределительной пенсионной системы:
1) Пенсии выплачиваются со счета, сформированного из накоплений самого работника.
2) Пенсии выплачиваются из взносов людей, работающих сейчас, людям, достигшим пенсионного возраста.
3) Деньги с пенсионного счета работника могут быть инвестированы, и доход от инвестиций будет добавлен на личный пенсионный счет.
№5
Выберите верное утверждение относительно накопительной пенсионной системы:
1) Накопительная пенсионная система основана на принципе солидарности поколений.
2) Накопительная пенсионная система может быть только государственной.
3) Предполагает, что пенсии формируются из взносов работников и деньги выплачиваются только тем людям, которые их купили.
4) Верны все приведенные выше утверждения.
№6
Какие существуют альтернативы повышению пенсионного возраста для снижения дефицита бюджета Пенсионного фонда РФ?
1) Повышение отчислений с заработных плат нынешних работников.
2) Снижение пенсий, выплачиваемых нынешним пенсионерам.
3) Перечисление денег из бюджета страны.
4) Все вышеперечисленное.
№7
Какие компоненты должны присутствовать в пенсионной системе государства, по мнению экспертов Всемирного банка, для обеспечения ее стабильности (выберите наиболее полный и правильный ответ)?
1) Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан из средств бюджета; пенсионное обеспечение всех граждан из средств пенсионного фонда; обязательная накопительная пенсионная система.

2) Пенсионное обеспечение только тех граждан, которые сформировали достаточные пенсионные накопления на своих счетах обязательного пенсионного страхования; добровольная накопительная пенсионная система.
3) Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан; добровольное пенсионное обеспечение.
4) Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан; обязательная накопительная пенсионная система; добровольное пенсионное обеспечение.

№8

Что НЕ является инструментом долгосрочного накопления на старость?
1) Банковский вклад.
2) Программы страховых компаний.
3) Счета в негосударственных пенсионных фондах.
4) Счета в Пенсионном фонде РФ.

№9

Что такое СНИЛС?
1) Собственный номер индивидуального личного сбережения.
2) Страховой номер индивидуального лицевого счета.
3) Собственный номерной идентификатор личности служащего.
4) Совершенный новейший индексатор лицевых счетов.

№10

Выполнение какого условия необходимо для получения страховой пенсии по старости на общих основаниях?
1) Достижение пенсионного возраста (с 2028 года 65 лет для мужчин 60 лет для женщин).
2) Наличие страхового стажа (с 2024 года не менее 15 лет).
3) Наличие минимальной суммы пенсионных баллов (с 2025 года не менее 30).
4) Необходимо выполнение всех трех условий в совокупности.

№11

Выберите верную формулу расчета страховой пенсии:
1) Сумма пенсионных баллов, умноженная на стоимость пенсионного балла на дату назначения пенсии, плюс фиксированная выплата.
2) Сумма пенсионных баллов, умноженная на стоимость пенсионного балла на дату начисления пенсии, минус фиксированная выплата.
3) Индивидуальные накопления / период ожидаемых лет жизни на пенсии.
4) Отчисления в пенсионный фонд / период ожидаемых лет жизни на пенсии.

Эталон ответа:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
4	2	3	2	3	4	4	1	2	4	1

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ (Задачи)

Тема 1.7 Создание собственного бизнеса.

№1

Составить таблицу (SWOT-анализ), где привести примеры факторов, которые определяют финансовое благополучие физического лица.

Внутренние факторы	Сильные стороны (S) …..	Внешние факторы	Слабые стороны (W) ….
	Возможности (O) …..		Угрозы (T) ....

Тема 1.1. Личное финансовое планирование

№2

Показать решение и выбрать ответ. Каждое утро Оля ездит в университет на метро, но до метро ей сперва необходимо добраться. У неё есть 2 варианта: поехать на такси от дома, потратив при этом 15 минут, либо поехать сначала на автобусе (1 поездка стоит 30 рублей), а затем на маршрутке (1 поездка стоит 40 рублей), и тогда она доберётся до метро за 30 минут. Конечно, в такси гораздо комфортнее, но Оле дорого только её время: каждую минуту, проведённую в дороге в любом виде транспорта, она оценивает в 12 рублей. Определите максимальную стоимость такси, при которой Оле выгодно им пользоваться?

1) 430 рублей
2) 180 рублей
3) 12 рублей
4) 250 рублей

№3

Показать решение и выбрать ответ. Выпускница техникума Полина имеет три возможности устроиться на работу в своём городе. При этом Полина снимает с подругой квартиру в городе за 10 000 руб. в месяц на двоих, кроме этого её постоянные ежемесячные расходы составляют 8000 руб. Имеются накопления в размере 100 000 руб. Какой вариант работы выберет Полина, если её цель - как можно быстрее купить квартиру в кредит, первоначальный взнос по которому должен быть не менее 300 000 руб.?

1) окончив месячные курсы по автоматизации бухгалтерского учёта (стоимостью 25 000 руб.) , она может устроиться помощником бухгалтера с зарплатой 20 тыс. руб. в месяц

2) обучившись в течение 8 месяцев на курсах по оценочной деятельности (стоимостью 80 000 руб.), она может работать оценщиком с зарплатой 30 тыс. руб. в месяц, во время обучения есть возможность получать 10 500 руб. за подработку в оценочной компании
3) без дополнительной подготовки она может работать продавцом с зарплатой 15 тыс. руб. в месяц

№4

У мамы Елены трое несовершеннолетних детей. А ее зарплата 30 тысяч рублей в месяц. Она имеет право на налоговый вычет. Посчитайте, 1) сколько составил бы ее доход, если бы она не подавала заявление на вычет и не получала его; 2) сколько составил бы ее доход, если бы она подала заявление на вычет и получала его; 3) дополнительный годовой доход при использовании налогового вычета.

№5

Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы напечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).

б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?

№6

Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.

б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?

Тема 1.3. Депозит.

№7

50 000 рублей помещается в банк под 5 % годовых. Определите сумму вклада через два года, если проценты начисляются по простой ставке раз в год. (Ответ 55000 руб.)

№8

50 000 рублей помещается в банк под 5 % годовых. Определить сумму вклада через два года, если проценты начисляются по сложной ставке. (Ответ 55125 руб.)

№9

Сколько денег нужно положить на депозит сегодня, чтобы через 3 года купить смартфон за 40 тыс. рублей при том, что ставка по депозитам на три года составляет 5%? (ответ 34553,5 руб.)

№10

Предположим, Владимир хочет положить 100 тыс. рублей на депозит с ежемесячным начислением процентов под 5,5% годовых на 6 месяцев (180 дней). Чему будет равна эффективная процентная ставка по такому вкладу? Какую сумму Владимир получит от банка через полгода? Ответьте на вопросы исходя из того, что в месяце 30 дней, а в году – 365 дней. (Ответ: 102 743 рубля).

№11

Предположим, вы решили положить 10 000 рублей на депозит с плавающей процентной ставкой проценты начисляют раз в период. В первый период - с первого по 180-й день - ставка составляет 4 %, а во второй период - с 181-го дня по 365-й день - 5 %. Определите эффективную процентную ставку и общий доход по вкладу. (ответ: 4,56%, 10456 руб.)

№12

1 января Виктор положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Через год Виктор хотел купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей, получив депозит с процентами и добавив недостающую для покупки сумму.

Какую сумму для покупки автомобиля должен добавить Виктор после возврата депозита?

№13

1 января Виктор положил на банковский депозит 500 000 рублей под 11,5% годовых. Срок депозита – один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. При досрочном возврате депозита проценты не начисляются. Через год Виктор хочет купить автомобиль стоимостью 690 000 рублей, забрав свой депозит и накопленные по нему проценты и добавив недостающую сумму, но не более 200 000 рублей. В декабре производитель выбранной Виктором модели объявил, что с 1 января следующего года повышает цены на свои автомобили на 8%.

Как Виктору лучше поступить, чтобы добавлять к депозиту пришлось как можно
меньшую сумму:
А. досрочно забрать депозит с потерей процентов и купить автомобиль до подорожания;
Б. дождаться завершения срока депозита, забрать его с процентами и купить автомобиль

№14

Банк А предлагает Виктору положить на депозит 500 000 рублей под 12% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. Банк Б предлагает Виктору положить 500 000 рублей под 11,5% годовых на один год. Выплата процентов происходит ежемесячно, начисленные проценты присоединяются к сумме депозита (капитализируются). Разница между вложенной суммой и полученной по завершении срока депозита будет доходом Виктора. В каком банке его доход будет выше?

№15

1 июля 2023 года вы открыли на один год банковский вклад на сумму 1,2 млн рублей со ставкой 16% годовых, по которому предусмотрена выплата процентов в конце срока. **Подсчитайте размер налога с процентных доходов по банковскому вкладу.**

№16

Земля, рыночная цена которой составляет 880 000 рублей, может приносить ежегодную ренту в размере 60 000 рублей. При каких годовых ставках процента на банковские вклады будет выгодно продать землю и положить деньги на счет в банк? Капитализация во вкладе отсутствует.

№17

Гражданин получил наследство 500000 рублей и решил, что целесообразно эти деньги инвестировать. Есть следующие возможности вложения наследства:

1) положить деньги в банк на депозит с годовой капитализацией под 7% годовых на 5 лет;

2) положить деньги в банк на депозит без капитализации под 8% годовых на 5 лет;

3) вложить деньги в золотые слитки, учитывая, что стоимость золота вырастет в 1,6 раза за 5 лет (стоимость 1 г золота = 2350 рублей, учесть НДС при покупке слитков у банка);

4) вложить деньги в акции строительной компании с учётом, что цена акций вырастет на 18% за 5 лет (акции номиналом 400 рублей стоимостью 500 рублей, дивиденды = 5% в год).

Рассчитайте выгоду от каждого из представленных вложений и определите, какое из них будет наиболее прибыльным.

Тема 1.4. Кредит.

№18

Папа Коли получает ежемесячно 50 тыс. р. Он хочет взять потребительский кредит на 100 тыс.руб. на 4 месяца по номинальной ставке 12%. Кредитный договор предусматривает возврат первоначального кредита и оплату накопившихся процентов в конце срока. Сколько денег папе в среднем можно тратить в месяц на другие расходы, чтобы он смог погасить кредит через 4 месяца? Отложенные для оплаты кредита деньги он планирует хранить дома.

№19

Выбор ответа подтвердить решением

Михаил работает на крупном предприятии по производству обуви. Его зарплата составляет 40 тыс. руб. и выплачивается 10-го числа каждого месяца. Михаил владеет двумя картами:

1. зарплатная карта с подключённой услугой «овердрафт». Кредитный лимит по такому кредиту составляет 120 тыс. руб., а процентная ставка 10 % годовых. Остаток средств на карте 8 тыс. руб. Комиссия за снятие наличных в банкомате банка не взимается;

2. кредитная карта, льготный период по которой составляет 20 дней, кредитный лимит 300 тыс. руб., а процентная ставка 12 % годовых. В случае снятия наличных с карты в банкомате с владельца карты удерживается комиссия в размере 3 % от суммы снятия, но не менее 150 рублей.

3 августа у Михаила сломался телефон, и он был вынужден приобрести новый. Он выбрал телефон стоимостью 17 тыс. руб. Подумайте и решите, какой из нижеприведённых вариантов покупки телефона для Михаила наиболее выгоден:

1) полностью оплатить покупку зарплатной картой

2) обратиться к кредитному менеджеру и приобрести телефон в кредит

3) приобрести телефон с помощью кредитной карты

4) снять наличные с зарплатной карты, а оставшуюся часть снять с кредитной карты и расплатиться наличными

№20

В начале года гражданин N взял заем в микрофинансовой организации «Утром деньги» сроком на 10 дней на сумму 15 000 рублей. По небрежности он забыл вернуть деньги в срок, но, вспомнив об этом через 60 дней после получения займа, сразу отправился платить. Проценты за пользование займом составляют 2% в день от суммы долга. Если долг не возвращен вовремя, на 17-й день просрочки начисляется штраф в размере 20% от первоначальной суммы займа. Какую сумму должен был заплатить

гражданин N микрофинансовой организации, когда он вспомнил о займе? Сколько при этом составляли проценты? Сколько составил штраф? Ответ (всего 36000 р, проценты: 18000 р, штраф: 3000 р)

№21

Микрокредитная организация предлагает населению кредиты. Из условий, опубликованных на сайте организации, следует, что при кредите на сумму 30 000 рублей на 21 день сумма возврата должна составить 42 150 рублей. 54 Определите процентную ставку по этому кредиту в день. Ответ дайте с округлением до сотых долей процента. Ответ (1,93%)

№22

Тимофей давно мечтает о профессиональном зеркальном фотоаппарате. Модель, которая нравится ему больше всего, стоит 39 500 рублей. В ближайшем будущем Тимофей рассчитывает получить премию в размере 40 000 рублей, но ему не хочется ждать. Тимофей решил расплатиться за фотоаппарат кредитной картой. Если он вернет долг банку в течение льготного периода, то ему не придется платить проценты. Но если он выплатит долг позже, банк начислит проценты по ставке 24% годовых за весь срок пользования кредитом (со дня платежа в магазине до дня возврата денег). Тимофей совершил покупку за 20 дней до окончания льготного периода, а премию, вопреки ожиданиям, получил с опозданием, через 15 дней после окончания льготного периода по карте. Какую сумму процентов должен будет уплатить Тимофей? Хватит ли ему премии для того, чтобы полностью рассчитаться по кредиту (вернуть долг и выплатить проценты)? Ответ (проценты 909 р, премии не хватит (всего нужно заплатить40409 р))

№23

Галина использует для покупок дебетовую карту с овердрафтом (возможностью перерасхода средств) в размере 20 000 рублей. Процентная ставка по овердрафту составляет 20% годовых, проценты начисляются со дня использования овердрафта. При запросе остатка по счету овердрафт включается в общую сумму доступных средств (вместе с собственными деньгами владельца карты). Галина увидела, что на ее карте есть 25 000 рублей, и расплатилась за покупки на общую сумму 15 000 рублей. Больше года Галина картой не пользовалась и об этой операции забыла, но неожиданно получила от банка сообщение о просроченной задолженности. Какую сумму с учетом основного долга и процентов должна заплатить Галина, если с момента использования овердрафта прошло 372 дня? Ответ округлите до целых чисел. Ответ (2038 р)

№24

Александру Марковичу нужно заправить машину. Поблизости есть две автозаправки. На заправке компании «Р» бензин стоит 39 рублей за литр, к оплате принимаются как наличные, так и банковские карты. На заправке компании «Л» цена бензина составляет 37 рублей за литр, но расчеты там производятся только наличными. У Александра Марковича их с собой нет, есть только кредитная карта. За снятие наличных с кредитной карты берется комиссия 3% от снимаемой суммы, но не менее 150 рублей. В банкомате есть только купюры достоинством 1000 рублей. На какой заправке 50 л бензина обойдутся Александру Марковичу дешевле? Ответ (На заправке компании «Р»)

№25

Сергей Сергеевич для поездки на своем автомобиле еженедельно расходует 45 литров бензина. Он выбирает, где дешевле заправляться, и рассматривает два варианта. 1) Заправка компании «А». Предлагает бензин по цене 40,5 рублей за литр. Оплата принимается как наличными, так и по карте. За каждый литр бензина, купленного с использованием банковской карты, начисляется 1 бонус, а за 1000 накопленных бонусов можно получить 50 литров бензина бесплатно. 2) Заправка компании «Б». Предлагает бензин по цене 39 рублей за литр. Оплата принимается только наличными, бонусы не начисляются. В банкомате на этой заправке Сергей Сергеевич может снимать деньги со своей карты без комиссии. На какой из двух заправок Сергей Сергеевич потратит меньше денег за год при условии, что его потребность в топливе и цены на бензин на обеих заправках останутся неизменными? В ответе укажите номер варианта. Ответ (Вариант 1)

Тема 2.2. Страхование

№26

Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет: • для одного взрослого: 27 000 рублей; • для одного ребенка: 32 000 рублей. 1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу? 2) На сколько? Ответ (1) Ребенку, 2) 2200 р)

№27

Иннокентий оформил договор страхования от смерти или потери работоспособности из-за несчастного случая. Страховая сумма (выплата,

которую получит его семья при наступлении страхового случая) 500 000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,37% от страховой суммы и выплачивается равными суммами ежемесячно. Сколько Иннокентий платит за страховку каждый месяц? Ответ укажите в рублях с округлением до второго знака после запятой. Ответ (154,17 р)

№28

Автомобиль Олега был застрахован по КАСКО на 550 000 рублей. После дорожно-транспортного происшествия, виновным в котором был Олег, эксперт страховой компании оценил сумму ущерба в 57 000 рублей. По условиям договора страхования, сумма ответственности, которая не покрывается страховой компанией, (безусловная франшиза) составляет 30 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Олегу страховая компания? Ответ (27000 р)

№29

Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Стоимость полиса добровольного медицинского страхования (ДМС) составляет: для одного взрослого: 27 000 рублей
для одного ребенка: 32 000 рублей
для всей семьи (один полис на трех человек): 60 000 рублей.
В текущем году Ивановы по-прежнему планируют обращаться в поликлинику, не оформляя полисы ДМС. При этом они считают, что расходы семьи на медицинские услуги увеличатся не более чем на 20% по сравнению с прошлым годом. Если оценка расходов верна, может ли стоимость лечения в поликлинике превысить стоимость семейной страховки? Ответ (Может)

№30

Правилами страхования компании «Р» предусмотрено следующее: если письменные заявления страховщику поступили от нескольких потерпевших и сумма требований по возмещению вреда, предъявленных страховщику, превышает установленную договором страхования страховую сумму (лимит ответственности), размер страховой выплаты каждому потерпевшему определяется пропорционально отношению страховой суммы (лимита ответственности) к сумме указанных требований потерпевших». Определите размер выплат страховой компании каждому потерпевшему для следующего случая: Лимит ответственности по договору 200 000 рублей. Количество потерпевших, 2 чел. Требование по возмещению вреда от 1-го потерпевшего,

150 000 рублей. Требование по возмещению вреда от 2-го потерпевшего, 240 000 рублей. Ответ (76923,08 и 123076,92 р)

2.2. Задания для промежуточной аттестации

ТЕСТ

№1.

Укажите, верно ли утверждение: «Цифровые рубли можно будет использовать точно так же, как и обычные купюры и монеты, банковские карты и электронные кошельки: расплачиваться за товары и услуги, делать переводы. Цифровые рубли будут эквивалентны наличным и безналичным: 1 наличный рубль = 1 безналичный рубль = 1 цифровой рубль».

а) да

б) нет

№2

Верно ли утверждение: «Пользоваться общественной сетью Wi-Fi для совершения финансовых операций вполне безопасно»?

а) да

б) нет

№3

Виталий решил открыть депозит, но в Петропавловске-Камчатском, где он живет, банки предлагают по вкладам не больше 4,5% годовых. А его сестра Наталья, которая переехала в Калининград, рассказывает, что там можно положить деньги в банк и под 6%. Что может сделать Виталий, чтобы стать клиентом банка, у которого нет офиса в его городе?

Выберите один верный ответ

а) У Виталия есть возможность открыть вклад, а также купить ценные бумаги и оформить страховые полисы в компаниях из других регионов дистанционно - через финансовый маркетплейс

б) Виталию придется съездить один раз в другой город, заключить договор с нужной ему финансовой организацией и дальше он сможет дистанционно с ней работать - другого выхода нет

№4

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

Выберите один верный ответ

А) На удобство расположения офиса банка

б) На полную стоимость кредита

в) На бонусные программы банка

г) На биографии руководителей банка

№5

На купонном поле банкноты кто-то ручкой написал номер телефона.

Можно ли оплатить покупку в магазине такой банкнотой?

Выберите один верный ответ

а) Да

б) Нет

№6

4) Друзья Александра то и дело хвастаются, что зарабатывают деньги на операциях с ценными бумагами, убеждая его, что это гораздо выгоднее депозитов. Но Александр никогда раньше не инвестировал и плохо разбирается в фондовом рынке, да и вообще он не склонен к риску. Какие шаги ему стоит предпринять, если он все же поддастся уговорам и решит попробовать инвестировать на фондовом рынке?

а) Пройти бесплатное обучение для начинающих инвесторов

б) Открыть брокерский счет, спросить у друзей во что они инвестируют, и может начать самому

в) Для начала выбрать пассивную стратегию инвестирования (например, используя коллективные инвестиции)

г) Не нужно ничего делать инвестиции — это большой риск. Если получилось у друзей, то это не значит. что получится у вас.

№7

9) Вам на почту пришло письмо от портала «Госуслуги», но оказалось в папке «Спам». В нем сообщается, что вам положена выплата от государства за прививку. Ниже дана ссылка, по которой надо активировать письмо, чтобы получить выплату. Ваши действия?

а) Письмо случайно попало в спам, нужно перейти по ссылке, поскольку это официальный источник

б) Надо обратиться по указанным контактом за разъяснениями и выполнить то, что скажет контактное лицо

в) Так действуют мошенники через сайты-подделки (фишинговые сайты) — ничего не следует открывать

№8

Вы играете в онлайн-игру, где можно общаться между собой и знакомиться с другими игроками. Игра бесплатная, но для расширения опций существует магазин, в котором можно купить дополнения. В игровой чат новый знакомый скинул вам ссылку на неофициальный магазин со сниженными ценами. Как будете действовать в такой ситуации?

а) Не станете переходить по ссылке от нового знакомого

б) Попробуете сэкономить деньги и перейдете по ссылке для оплаты

№9

Недавно Игорю пришло странное уведомление в Google-календарь: «На сегодня запланирован вывод 105 230 руб. получение» и какая-то ссылка. По ссылке открылся сайт. Там было написано, что на его счет идет перевод, но надо оплатить комиссию, и тогда деньги зачислятся на карту. Была приписка — если он не заплатит комиссию, то счет заблокируют. Для того чтобы оплатить комиссию, Игорю нужно ввести данные своей карты. На сайте были отзывы

разных людей, которые уже получили деньги. Как следует поступить в этой ситуации?

а) Не вводить свои данные. Позвонить в банк и уточнить, что это за перевод
б) Ввести номер карты, номер телефона и ждать получения денег
№10
Вы стали участником ДТП. У обоих водителей действующие полисы ОСАГО. Вы оформили европротокол. В течение какого срока необходимо представить извещение в вашу страховую компанию для получения выплаты по ОСАГО?
а) В течение 5 рабочих дней
б) На следующий день после ДТП
в) В течение 14 календарных дней
г) В течение 21 календарного дня
№11
Каков максимальный размер выплаты на ремонт автомобиля по полису обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО)?
а) 400 000
б) 500 000
в) 700 000
г) 1 400 000
№12
В вашей квартире прорвало трубу, и вы случайно затопили соседей этажом ниже. Какая из перечисленных страховок поможет вам покрыть причиненный соседям ущерб?
а) Страхование имущества от риска затопления
б) Страхование ответственности за причинение вреда
№13
Что из перечисленного верно в отношении понятия «финансовая подушка безопасности»? Выберите все верные ответы
а) Подушка безопасности должна равняться как минимум двум годовым доходам семьи
б) Желательный размер подушки безопасности составляет от 3 до 6 сумм ежемесячных доходов семьи
в) Семьи с невысоким доходом не имеют возможности создать подушку безопасности
г) Финансовая подушка безопасности — это определенная сумма денег, которая призвана обеспечивать человеку привычный образ жизни в кризисной ситуации
№14
Кто должен знать ПИН-код?
а) Владелец карты и сотрудник банка
б) Только владелец карты
в) Близкие люди владельца карты

г) ПИН-код должен быть написан на карте

№15

Каким образом может получить свои накопления (в том числе — добровольные взносы) гражданин, формирующий средства пенсионных накоплений в негосударственном пенсионном фонде (НПФ) или Пенсионном фонде Российской Федерации (ПФР), при выходе на пенсию?

а) В виде единовременной выплаты

б) В Виде пожизненной выплаты

г) Путем выплаты в течение нескольких лет

д) Все вышеперечисленные варианты верны

№16

Какие виды налоговых вычетов из перечисленных существуют?

а) Стандартные

б) Социальные

в) Долговые

г) Имущественные

№17

С какой суммы дохода взимается подоходный налог (налог на доходы физических лиц — НДФЛ) в размере 15%?

а) С суммы дохода, который превысит 1 млн рублей в год

б) С суммы дохода, который превысит 3 млн рублей в год

в) С суммы дохода, который превысит 5 млн рублей в год

г) С суммы дохода, который превысит 10 млн рублей в год

№18

На каких платформах можно оплатить налоги онлайн? (Все ответы верные)

а) В личном кабинете на сайте своего банка

б) На сайте Министерства финансов

в) На портале «Госуслуги»

г) на сайте Федеральной налоговой службы

№19

Каким способом можно направить жалобу в Центральный банк Российской Федерации? (Все ответы верные)

а) Через электронную форму на сайте Центрального банка Российской Федерации

б) По почте

в) Лично через общественную приемную Центрального банка Российской Федерации

г) С помощью мобильного приложения «ЦБ-онлайн»

№20

Какая из перечисленных организаций защищает права потребителей финансовых услуг?

а) Минфин России

б) Минэкономразвития России

в) МЧС России
г) Банк России
№21
Соотнесите понятия (1-4) с правильными определениями (A-D). Каждому понятию соответствует только одно определение
1.Кэшбэк
2. Грейс-период
3. Овердрафт
4. Кредитный лимит
A: Сумма, в пределах которой банк готов предоставить клиенту кредит для оплаты товаров и снятия наличных
B: Вид потребительского кредита, представляющий собой, по сути, перерасход по дебетовой карте
C: Период беспроцентного пользования денежными средствами по кредитной карте клиента при условии полного погашения задолженности в установленные банком сроки
D: Возврат части денег, которые вы потратили при оплате покупки банковской картой
№22
Укажите, верно ли утверждение: «Законом установлены сроки рассмотрения и принятия финансовым уполномоченным решения по обращению».
а) да
б) нет

Эталон ответа

1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**
а	**б**	**а**	**б**	**а**	**а,в**	**в**	**а**	**а**	**а**
11	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**
а	**б**	**б**	**б**	**д**	**а,б,г**	**в**	**все**	**все**	**2**
21	**22**								
1-д 2-с 3-в 4-а	**а**								

Критерии оценивания:

Отметка «5»	21-22 верных ответа
Отметка «4»	15-20 верных ответа
Отметка «3»	7-15 верных ответа
Отметка «2»	Менее 7 верных ответа

3. Рекомендуемая литература и иные источники

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13794-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт].

2. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2022. – 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). – ISBN 978-5-408-04500-6. —
URL: https://fmc.hse.ru/data/2020/07/12/1595795916/FG_Uchebnik_SPO_.pdf

3. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб.и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 366 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5- 534-10231-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/513542

4. Купцова, Е. В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11053-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/518212

Интернет-ресурсы

https://finuch.ru/lecture/8921 Финансовая грамотность

http://финтест.вашифинансы.рф Система тестирования финансовой грамотности

https://fincult.info/articles/ Финансовая культура