МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.06 Основы финансовой грамотности

43.02.16 Туризм и гостеприимство

на базе основного общего образования

Форма обучения: очная

Находка 2026

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования программы подготовки специалистов среднего звена 43.02.16 Туризм и гостеприимство утвержденного Приказом Минобрнауки РФ от 12.12.2022 г., № 1100, примерной образовательной программой.

Разработчик:

Ковальчук О.В., преподаватель ОСПО филиала ФГБОУ ВО «ВВГУ» в г. Находке.

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

протокол № __ от «___» _____ 2026

Председатель ЦМК _____ В.В. Плахотина

Содержание

1 Общая характеристика рабочей программы учебной дисциплины
2 Структура и содержание учебной дисциплины
3 Условия реализации программы дисциплины
4 Контроль результатов освоения учебной дисциплины

1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина *Основы финансовой грамотности* является частью *общепрофессионального* учебного цикла основной образовательной программы (далее ООП) в соответствии с ФГОС СПО по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство утвержденного Приказом Минобрнауки РФ от 12.12.2022 г., № 1100, примерной образовательной программой.

1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины *Основы финансовой грамотности*

• приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников;

• развитие умения использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;

• расширение представлений о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса.

По итогам освоения дисциплины, обучающиеся должны продемонстрировать результаты обучения, соотнесенные с результатами ООП СПО, приведенные в таблице.

Код компетенции	Умения	Знания
решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность (в том числе в области личных финансов) (ОК-3)	• оценивать надёжность банка; • принимать решение о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от конкретной цели, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране; • оценивать выгоды и риски использования различных банковских услуг	• виды вкладов и условия сбережения в зависимости от вида вклада; • устройство системы страхования вкладов (ССВ), для чего она предназначена и каков порядок страхового возмещения; • сущность кредита условия и способы кредитования;
осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития (в том числе в области грамотного финансового поведения) (ОК-4)	• находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников; • использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств семьи, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных	• правила безопасности при платежах через Интернет, при использовании банковской карты и банкомата; • методы защиты личной информации в сети Интернет

	финансовых услуг в процессе выбора	
работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями (ОК-6)	грамотно реализовывать позиции (покупателя, заёмщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.)	правила грамотного и безопасного поведения при взаимодействии с финансовыми институтами (банки, фондовый рынок, налоговая служба, страховые компании, валютный рынок)
самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации (в том числе финансового самообразования) (ОК-8)	использовать способы повышения благосостояния, таких как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса	ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учётом возможных альтернатив

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	**Объем часов (очная форма)**	**Объем часов (заочная форма)**
Объем образовательной программы учебной дисциплины	46	
в том числе:		
– теоретическое обучение	16	
– практические занятия*(если предусмотрено)*	16	
– лабораторные занятия*(если предусмотрено)*		
– курсовая работа (проект) *(если предусмотрено)*		
– самостоятельная работа	14	
– консультации		
– промежуточная аттестация – *(форма промежуточной аттестации)*	Диф.зачет	

2.1. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫОП 06. ОСНОВЫ ЭКОНОМИКИ
2.2. Тематический план и содержание

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	**2**	**3**	**4**
Введение в дисциплину Основы финансовой грамотности	*Содержание учебного материала*	1	ОК-3
	Цели и задачи основ финансовой грамотности. Актуальность повышения уровня финансовой грамотности населения РФ . *Самостоятельная работа обучающихся* Изучение видеолекций по финансовой грамотности. Работа с учебной литературой и Интернет - ресурсами.		
Раздел 1. Основы финансового планирования			
Тема 1.1. Финансовое планирование семьи	*Содержание учебного материала*	2	ОК-3
	Источники финансовых средств семьи. Виды денежных средств. Доходы и способы их получения. Расчет личного и семейного бюджета .		
	Практическое занятие Деловая игра: составление личного и семейного бюджета, оценка их баланса.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся		
	Изучение видеолекций по финансовой грамотности . Кейс: составление личного финансового плана, анализ и коррекция личного финансового плана.		
Раздел 2. Функции и услуги банков			

Тема 2.1. Банковская система РФ	*Содержание учебного материала*	2	ОК-4 ОК-6
	Банки. Банковские услуги населению. Работа банковской системы РФ. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Сберегательные вклады. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый		
	Практическое занятие Групповые презентации кейса: онлайн-услуги банков: использование и оценка. Практические задачи к теме «Банковская система РФ»	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Задания к главе 1 «Банковская система России» и к главе 2 «Текущие счета и банковские карты»	2	
Тема 2.2. Кредит и его виды	*Содержание учебного материала*		
	Понятие и виды: потребительский и ипотечный. Влияние кредитов на семейный бюджет. Рефинансирование кредитов	2	
	Практическое занятие - Групповые информационные сообщения и презентации: анализ рынка кредитных предложений. Кейс: заключение кредитного договора с банком, на что обратить внимание.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Задания «Кредиты: когда их брать и как оценить. Условия и способы получения кредитов» и «Виды кредитов»	2	
Раздел 3. Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов			
Тема 3.1. Инвестиции	*Содержание учебного материала*	2	ОК-8
	Виды инвестиций. Правила и принципы инвестирования. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций. Посредники и инфраструктура фондового рынка (брокер, биржа, депозитарий). Ценные бумаги, их виды.		
	Практическое занятие Рабочая тетрадь к курсу «Основы финансовой грамотности»	2	ОК-4 ОК-6

	Задания к главе 9 « Облигации» и к главе 10 «Акции» Практические задачи 1-4 к теме «Инвестиции»		
	Самостоятельная работа обучающихся Рабочая тетрадь к курсу «Основы финансовой грамотности» Задания к главе 8 «Риск и доходность» - Тест Задания к теме « Облигации» и «Акции» - Тест	2	
Раздел 4 Страхование: что и как страховать.	*Содержание учебного материала*	2	
	Страхование как способ управления рисками. Виды страхования (обязательное и добровольное; личное, имущественное, ответственности). Выбор страховой компании и страхового продукта.		
	Практическое занятие -Рабочая тетрадь к курсу «Основы финансовой грамотности» Задания к главе 13 «Страхование имущества: как это работает» - тест Задания к главе 14 «Страхование здоровья и жизни» - работа с информацией сети Интернет» - Практические задачи 3-5 к теме «Страхование» («Контрольно-измерительные материалы по финансовой грамотности ВШЭ»)	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Задания 1-2 к теме «Страхование» («Контрольно-измерительные материалы по финансовой грамотности ВШЭ»)	2	
Раздел 5 . Пенсионная система РФ	*Содержание учебного материала*	2	ОК-6
	Государственная пенсионная система в РФ. Виды пенсий: государственное обеспечение, добровольное (негосударственное) пенсионное обеспечение, накопительная и страховая пенсии. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ), негосударственные пенсионные фонды.		
	Практическое занятие Задания 1-2 к теме «Пенсионная система РФ», тест («Контрольно-измерительные материалы по финансовой грамотности ВШЭ»)	2	

	Самостоятельная работа обучающихся Работа с Интернет-ресурсами: официальный сайт Пенсионного фонда РФ. Кейс: инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений («Контрольно-измерительные материалы по финансовой грамотности ВШЭ»)	2	
Раздел 6 Налоги	*Содержание учебного материала*	2	
	Характеристика налоговой системы. Виды налогов. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.		
	Практическое занятие - Тренинг: формирование практических навыков получения налоговых вычетов, льгот для физических лиц. - Задания к главе 16 «Подача налоговой декларации» Рабочая тетрадь к курсу «Основы финансовой грамотности»	2	ОК-8
	Самостоятельная работа обучающихся Тест («Контрольно-измерительные материалы по финансовой грамотности ВШЭ») Составьте интеллект-карту на тему «Налоги, которые взимаются с физических лиц в Российской Федерации».	2	
Раздел 7. Финансовое мошенничество	*Содержание учебного материала*	2	ОК-4 ОК-8
	Виды и способы защиты от финансового мошенничества. Финансовая пирамида. Правила личной финансовой безопасности.		
	Практическое занятие Тренинг: финансовая безопасность Кейс: как распознать мошенников, предлагающих услуги сбережений	2	
	Самостоятельная работа обучающихся Тест («Контрольно-измерительные материалы по финансовой грамотности ВШЭ»)	2	
	Всего:	**36**	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета «Социально-экономических дисциплин»; мастерских – не предусмотрено; лабораторий – не предусмотрено.

Оборудование учебного кабинета:

- столы учебные двойные;
- стол преподавателя;
- стулья;
- доска аудиторная комбинированная меловая;
- комплект учебно-методической документации;
- слайд-проектор;
- компьютер;
- проекционный экран;
- музыкальные колонки.

3.2 Информационное обеспечение обучения (перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы)

Основные источники

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.

2. Шитов, В. Н., Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Москва : КноРус, 2024. — 250 с. — ISBN 978-5-406-12490-1. — URL: https://book.ru/book/951666

Дополнительные источники:

1. А. П., Основы финансовой грамотности : учебное пособие / А. П. Гарнов. — Москва : Русайнс, 2024. — 192 с. — ISBN 978-5-466-04657-1. — URL: https://book.ru/book/952061

2. Абдулгалимов, А. М., Основы финансовой грамотности: налоги и налогообложение : справочное издание / А. М. Абдулгалимов, И. А. Мохов. — Москва : КноРус, 2024. — 203 с. — ISBN 978-5-406-12003-3. — URL: https://book.ru/book/950348

3. Ильин А.Б. Организация предпринимательской деятельности: учебник / Ильин А.Б., Леонтьева Л.С. — Москва: КноРус, 2021. — 340 с. — ISBN 978-5- 406-06267-8. — URL: https://book.ru/book/938786

4. Финансовые пирамиды и финансовое мошенничество: курс лекций [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://fmc.hse.ru/ vaginvideo

5. Флицлер А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А.В. Флицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. – 154 с. – (Профессиональное образование). – Текст: непосредственный: https://urait.ru/viewer/osnovyfinansovoy-gramotnosti-496684#page/136

Библиотечные информационные системы:

1. Электронная библиотечная система «РУКОНТ» - Режим доступа: https://lib.rucont.ru/
2. Электронно-библиотечная система издательства "Юрайт" - Режим доступа: https://urait.ru/

Интернет-ресурсы

1. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.cbr.ru

2. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.minfin.gov.ru

3. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru

4. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfrf.ru

5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru

6. Электронный ученик по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://школа.вашифинансы.рф/

7. Мои финансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/

8. Федеральный методический центр по финансовой грамотности [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru

9. Fincult.info [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fincult.info

10. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.edu.pacc.ru

11. Данные по финансовым рынкам России [Электронный ресурс] – https://ru.investing.com/markets/russia.

12. Система страхования вкладов – www.banki.ru/wikibank/sistema_strahovaniya_vkladov.

13. Информационно-правовой портал Гарант – http://www.garant.ru/

14. СПС КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/

4.КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТ ОВОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, упражнений, задач.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	**Формы и методы контроля и оценки результатов обучения**
Умения:	
• оценивать надёжность банка; • принимать решение о целесообразности обращения к банковским услугам в зависимости от конкретной цели, жизненной ситуации и экономической ситуации в стране; • оценивать выгоды и риски использования различных банковских услуг. •оценивать перспективные сферы инвестирования в зависимости от конъюнктуры рынка; • оценивать необходимость осуществления операций с финансовыми инструментами в зависимости от целей, жизненной ситуации и экономической ситуации • сравнивать различные виды страховых продуктов, описывать их характерные признаки; • анализировать условия страхования в различных страховых компаниях и делать выбор на основе определённых жизненных целей	Оценка выполненных практических работ на практическом занятиях Оценка качества и полноты выполнения внеаудиторных самостоятельных работ, докладов.

• вести учёт и планирование личных доходов, облагаемых налогами; • рассчитывать сумму уплачиваемых налогов; • различать налоги, пошлины, сборы • находить актуальную информацию на сайте Пенсионного фонда Российской Федерации и других ресурсах; • анализировать и выбирать альтернативные инструменты обеспечения старости.	
Знания:	
• банковской системы России, рейтинги банков, информацию о банковских услугах; • назначение разных банковских услуг; • виды ценных бумаг, описывать их характерные признаки; • что такое фондовый рынок, участники фондового рынка (брокер, управляющая компания), инвестирование в фондовый рынок; • финансовые инструменты (облигации, акции, ПИФы, драгоценные металлы) и как они влияют на доход семьи; • доходность акций (по заданным показателям); • факторы, влияющие на котировки ценных бумаг; • оптимальный вариант инвестирования в конкретных экономических ситуациях; • основные операции с ценными бумагами; • объяснять, что такое инвестиционный портфель и как его формировать. • необходимости добровольного и обязательного страхования в различных сферах жизни; • понимание потенциальных выгод страхования. •что такое налоги, называть и классифицировать виды налогов; • из чего складываются доходы и расходы семьи, в каких случаях применяются налоговые вычеты; • что такое пенсия, какие бывают виды пенсионных сбережений, какие условия получения пенсии установлены законодательно; • как пользоваться калькулятором расчёта пенсии; • существующие программы пенсионного накопления и пенсионного страхования.	Устный опрос. Тестирование. Оценка качества и полноты выполнения внеаудиторных самостоятельных работ, рефератов, докладов

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФОНД-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
по учебной дисциплине

Основы финансовой грамотности

Программы подготовки специалистов среднего звена

СГ.06 Основы финансовой грамотности

43.02.16 Туризм и гостеприимство
на базе основного общего образования

Форма обучения: очная

Находка 2026

Фонд оценочных средств учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования программы подготовки специалистов среднего звена 43.02.16 Туризм и гостеприимство утвержденного Приказом Минобрнауки РФ от 12.12.2022 г., № 1100, примерной образовательной программой.

Разработчик:

Ковальчук О.В., преподаватель высшей категории ОСПО филиала ФГБОУ ВО «ВВГУ» в г. Находке.

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

протокол № __ от «___» _____ 2026

Председатель ЦМК _____ В.В. Плахотина

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся в соответствии с ФГОС СПО по специальности на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования программы подготовки специалистов среднего звена ФГОС СПО 43.02.16 Туризм и гостеприимство утвержденного Приказом Минобрнауки РФ от 12.12.2022 г., № 1100, примерной образовательной программой.

2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие результаты освоения образовательной программы

Код ПК[1]	Код результата обучения[1]	Наименование результата обучения[1]
ОК-3 ОК-4 ОК-6 ОК-8	З1	Виды и формы оплаты труда
	З2	Доходы, облагающиеся налогами
	З3	Выгоды и риски разных видов кредитования
	З4	Права и свободы человека и гражданина, механизмы их реализации
	З5	Виды страховых продуктов
	З6	Особенности различных способов сбережений
	У1	Определять и рассчитывать доходы и расходы
	У2	Определять положительные и отрицательные стороны использования кредита
	У3	Рассчитывать простые и сложные проценты по кредитам
	У4	Оценивать степень риска инвестиционного продукта
	У5	Находить информацию о финансовом продукте
	У6	Рассчитывать страховой платеж и страховое возмещение
	У7	Рассчитывать налоговый вычет
	У8	Рассчитывать пенсионные накопления

3 Соответствие оценочных средств контролируемым результатам обучения

3.1 Средства, применяемые для оценки уровня теоретической подготовки

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель[2] овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС[3]	
			Текущий контроль[4]	Промежуточная аттестация[4]
Тема 1.1. Финансовое планирование семьи	З1 З2 З3	Профессиональные термины и понятия в организации туристской деятельности	Устный опрос (п. 5.1, Т1. вопросы 1-11)	Тест (п.5.2)

Тема 2.1. Банковская система РФ	34 35 36	Опыт, накопленный на основных этапах становления сервиса в России и за рубежом	Устный опрос (п. 5.1, Т-2 вопросы 1-5)	Тест (п.5.2)
Тема 2.2. Кредит и его виды	34 35 36 37 38	Знать основные формы и оказания сервисных услуг	Устный опрос (п. 5.1, Т-2 вопросы 6-9)	Тест (п.5.2)
Тема 3.1. Инвестиции	34 35 36 37	Учитывать законы и нормативные акты, в сервисной деятельности	Устный опрос (п. 5.1, Т-3 вопросы 1-10)	Тест (п.5.2, варианты 1-3)
Тема 4 Страхование: что и как страховать.	34 35 36 37 38	Обслуживание как технология познания потребностей клиентов.	Устный опрос (п. 5.1, Т-4 вопросы 1-28)	Тест (п.5.2, варианты 1-3)
Тема 5 Пенсионная система РФ	36 37 38	Определение понятий качества услуги, качества обслуживания, параметры качества услуги	Устный опрос (п. 5.1, Т-5 вопросы 1-10)	Тест (п.5.2, варианты 1-3)
Тема 6 Налоги	37 38	Определение ценности услуги, характеристика составляющих модели ценности услуги	Устный опрос (п. 5.1, Т-5 вопросы 6-10)	Тест (п.5.2, варианты 1-3)
Тема 7 Финансовое мошенничество	34 35 36 37 38	Культура сервиса: определение, составляющие ценностно-нормативной структуры.	Устный опрос (п. 5.1, Т-6вопросы 1-10)	Тест (п.5.2, варианты 1-3)

[2] - *для формулировки показателей использовать положения Таксономии Блума.*

[3] - *Однотипные оценочные средства нумеруются, н-р: «Тест №2», «Контрольная работа №4».*

[4] - *Примеры всех оценочных средств должны быть представлены в разделах 5,6.*

[5] - *В скобках следует указать пункт разделов 5.6, в котором оно представлено.*

3.2 Средства, применяемые для оценки уровня практической подготовки

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель[2] овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС[3]	
			Текущий контроль[4]	Промежуточная аттестация[4]
Тема 1.1. Финансовое планирование семьи	У1 У2 У3	Профессиональные термины и понятия в организации туристской деятельности	Практическая работа №1	Тест (п.5.2)
Тема 2.1. Банковская система РФ	У4 У5 У6	Опыт, накопленный на основных этапах становления сервиса в России и за рубежом	Практическая работа №2	Тест (п.5.2)
Тема 2.2. Кредит и его виды	У4 У5 У6 У7 У8	Знать основные формы и оказания сервисных услуг	Практическая работа №3	Тест (п.5.2)
Тема 3.1. Инвестиции	У4 У5 У6 У7	Учитывать законы и нормативные акты, в сервисной деятельности	Практическая работа №4	Тест (п.5.2)
Тема 4 Страхование: что и как страховать.	У4 У5 У6 У7 У8	Обслуживание как технология познания потребностей клиентов.	Практическая работа №5	Тест (п.5.2)
Тема 5 Пенсионная система РФ	У6 У7 У8	Определение понятий качества услуги, качества обслуживания, параметры качества услуги	Практическая работа №6	Тест (п.5.2)
Тема 6 Налоги	У7 З8	Определение ценности услуги, характеристика составляющих модели ценности услуги	Практическая работа №7	Тест (п.5.2)
Тема 7 Финансовое мошенничество	У4 У5 У6 У7 У8	Культура сервиса: определение, составляющие ценностно-нормативной структуры.	Практическая работа №8	Тест (п.5.2)

4. Описание процедуры оценивания

Результаты обучения по дисциплине, уровень сформированности компетенций оцениваются по четырёх бальной шкале оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Текущая аттестация по дисциплине проводится с целью систематической проверки достижений обучающихся. Объектами оценивания являются: степень усвоения теоретических знаний, уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы, качество выполнения самостоятельной работы, учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине).

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение студентом запланированных по дисциплине результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом.

Критерии оценивания устного ответа

(оценочные средства: собеседование)

1 баллов - ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

4 балла - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

3 балла – ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

2 балла – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

Критерии оценивания практических работ

(оценочные средства: готовые практические задания, в том числе выполненные в форме презентации).

5 баллов – студент демонстрирует глубокое познание программного материала, в полном объеме раскрывает теоретическое содержание вопросов индивидуального задания, увязывая его с задачами профессиональной деятельности, не затрудняется с ответом на дополнительные вопросы руководителей практики, успешно выполнил индивидуальное задание практики, продемонстрировав сформированность компетенций, способность правильно применять теоретические знания в практической деятельности, дает четкое обоснование принятых решений, умеет самостоятельно, последовательно, логично, аргументированно излагать, анализировать, обобщать изученный материал, не допуская ошибок.

4 балла – студент в целом уверенно и правильно выполнил задание, дает обоснование принятых решений, умеет самостоятельно, последовательно, аргументированно излагать, обобщать изученный материал, демонстрирует хорошую сформированность компетенций, владеет основными умениями и навыками, но при ответе на вопросы допускает незначительные ошибки и неточности. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

3 балла – студент усвоил только основные положения, пройденные на практике, обоснование принятых решений поверхностно, дает неполные (неточные) определения понятий, допускает неточности и ошибки, нарушает последовательность в изложении материала, задания выполнены не в полном объеме, испытывает затруднения при ответе на дополнительные вопросы, демонстрирует удовлетворительную сформированность компетенций. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы.

2 балла – студент не выполнил задание на практику, не смог ответить на дополнительные вопросы или отказался отвечать, не продемонстрировал сформированность компетенций Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Критерии выставления оценки студенту на зачете

(оценочные средства: устный опрос в форме собеседования, выполнение итогового семестрового проекта.)

Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенций

«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на продвинутом уровне: обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на базовом уровне: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на пороговом уровне: имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на уровне ниже порогового: выявляется полное или практически полное отсутствие знаний значительной части программного материала, студент допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, умения и навыки не сформированы.

5. Примеры оценочных средств для проведения текущей аттестации

5.1. Вопросы устного опроса:

Тема 1.1. Доходы и расходы

1. Понятие доходов и расходов семьи.
2. Источники доходов семьи
3. Постоянные и переменные доходы.
4. Основные статьи затрат в семье.
5. Сущность денег и их роль в экономике семьи.

Тема 2.1. Финансовое планирование и бюджет

1. Структура семейного бюджета.
2. Принципы составления семейного бюджета.
3. Прогнозирование расходов семейного бюджета.
4. Контроль расходов семейного бюджета и его методы.
5. Профицит и дефицит бюджета.

Тема 3.1. Личные сбережения

1. Что такое личный финансовый план.
2. Что относится к личным финансовым целям и назовите стратегии их достижения.
3. Банки: чем они могут быть вам полезны.
4. Перечислите основные виды банковских услуг: виды вкладов, кредитование, расчетно-кассовые операции.
5. Что такое система страхования вкладов?

Тема 4.1 Кредитование

1. Понятие кредита.
2. Банковский кредит и его основные виды.
3. Назовите основные принципы кредита.
4. Ипотечный кредит, его специфика
5. Условия кредитования. Стоимость кредита.

Тема 5.1 Инвестирование

1. Сущность инвестирования.
2. Назовите основные отличия инвестирования от сбережения.
3. Сберегательные и инвестиционные продукты: сходство и отличия.
4. Инвестиционные риски: оценка и учет.
5. Фондовый рынок, финансовый риск, инвестиционный портфель, облигация, акция, дивиденд, номинал, фондовая биржа

Тема 6.1 Страхование

1. Сущность страхования.
2. Виды страхования.
3. Типичные ошибки при страховании.
4. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования, страховая компания.
5. Страхования гражданской ответственности, обязательное страхование, личное страхование, страхование жизни, ОСАГО, КАСКО.

Тема 7.1 Налоги

1. Налоги, виды налогов.
2. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка.
3. Налоговая декларация.
4. Налоговый вычет
5. Негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений

Тема 8.1 Риски и финансовая безопасность

1. Мошенничество с пластиковыми картами.
2. Мошенничество с кредитами.
3. Как избежать мошенничества.
4. Как ЦБ РФ защищает права потребителей финансовых услуг.
5. Способы сокращения финансовых рисков

5.2 Примеры оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вариант №1

1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:
1. Создания накоплений на случай болезни
2. Формирования накоплений на крупную покупку
3. Создания накоплений на будущую старость
4. Создания накоплений на случай потери работы

2. Выберите, как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:
1. Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка
2. Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
3. Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте
4. Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
5. Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи

3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:
1. Создания накоплений на случай болезни
2. Формирования накоплений на крупную покупку
3. Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
4. Все утверждения неверны

4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:
1. Создания накоплений на будущую старость
2. Формирования накоплений на крупную покупку
3. Создания накоплений на случай потери работы
4. Все утверждения верны

5. Укажите правильное утверждение.
1. Чем выше риск, тем больше доходность
2. Чем выше риск, тем меньше доходность
3. Чем меньше риск, тем больше доходность
4. Нет верных утверждений

6. Укажите правильное утверждение.
1. Чем меньше риск, тем больше доходность
2. Чем выше риск, тем меньше доходность
3. Чем меньше риск, тем меньше доходность
4. Все ответы верны

7. Укажите правильное утверждение.
1. Акции являются менее рискованными, чем облигации
2. Акции являются более рискованными, чем облигации

3. Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
4. Правильных ответов нет

8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском

1. Привилегированные акции
2. Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
3. Государственные ценные бумаги
4. Муниципальные ценные бумаги

9. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

1. На выплату страховой премии
2. На выплату страховой стоимости
3. На выплату страховой суммы

10. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

1. Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и тоже лицо
2. Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
3. Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

11. Страховая премия - это

1. Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
2. Прибыль страховой компании
3. Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

12. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

1. Государственные органы власти
2. Исключительно сами застрахованные лица
3. Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

13. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

1. Растёт
2. Снижается
3. Остаётся неизменной
4. Не реагирует на изменение рыночных ставок

14. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

1. Получать постоянный доход в виде купонных платежей
2. Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону
3. Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

15. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации

1. Растёт
2. Снижается
3. Остаётся неизменной
4. Не реагирует на изменение рыночных ставок

16. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования

1. Владельцев привилегированных акций
2. Владельцев обыкновенных акций
3. Владельцев облигаций

17. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

1. Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО

2. Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО

3. Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват

18. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

1. Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО

2. Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб

3. Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

19. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода?

1. Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
2. Выигрыш в лотерею
3. Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
4. Получаемые кредиты
5. Доходы по банковским вкладам
6. Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

20. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробило колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

1. Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО

2. Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО

3. Вправе, если подтвердится, что он был трезв

21. Охарактеризуйте деятельность НПФ в РФ в 2015-2016гг (может быть несколько правильных ответов)

1. Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает ЦБ РФ), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций

2. Это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом

4. Имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов)

3. НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков.

22. Существенная пенсионная реформа в РФ имела место в 2002 году. Главным элементом этой системы стал переход:

1. от страховой пенсии к добровольно-накопительной

2. от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой

3. от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд

4. от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд)

23. СНИЛС - это

1. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства

2. «зеленая карточка» с зафиксированным ИНН

3. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению

4. Официальный документ, подтверждающий статус пенсионера и позволяющий пользоваться льготами

24. Для сравнения эффективности пенсионных систем по странам и рассчитывается коэффициент замещения. Этот коэффициент равен

1. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
2. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию
3. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране
4. Отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии

25. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как

1. накопительно- индексируемая двухуровневая
2. накопительная многоуровневая
3. распределительно-солидарная
4. распределительно-накопительная

26. Коэффициент замещения равен

1. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по стране
2. Отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию
3. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
4. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

27. С 1 января 2014г начался процесс реформирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) РФ. Выберите вариант ответа, который поясняет о чем идет речь:

1. До 2014г НПФ принадлежали государству, а с 2014г стали частными.

2. До 2014г НПФ были некоммерческими организациями, а с 2014г должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды (т.е. должны сменить организационно-правовую форму).

3. До 2014г НПФ были частными (принадлежали физическим и юридическим лицам), а с 2014 года НПФ переходят под контроль государства (и капитал фондов формирует государство).

28. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ

1. один год
2. три года
3. четыре года
4. пять лет

29. Транспортный налог относится к:

1. федеральным налогам
2. региональным налогам
3. местным налогам
4. специальным налогам

30. Налог на имущество физических лиц является:

1. федеральным налогом
2. региональным налогом
3. местным налогом
4. специальным налогом

31. Налог на землю является:

1. федеральным налогом
2. региональным налогом
3. местным налогом
4. специальным налогом

32. Финансовая пирамида – это:

1. Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.
2. Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.
3. Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.
4. Нет верного ответа.

33. Финансовая пирамида не может:

1. Быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.
2. Работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.
3. Предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.
4. Являться структурой Центрального банка.

34. Финансовое мошенничество – это

1. Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.

5. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

2. Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

3. Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

35. Выберете верный вариант ответа:

1. Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.

2. Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.

3. Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.

4. Нет верного ответа.

36. Что не является признакам финансовой пирамиды?

1. Отсутствие у организации лицензии.

2. Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.

3. Высокий уровень транспарентности финансовой организации.

4. Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

37. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

1. Сверхнизкий гарантированный доход.
2. Привязка дохода к доллару США.
3. Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
4. Сверхвысокий гарантированный доход.

38. Излишне уплаченные суммы налога

1. подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно
2. подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно
3. подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик
4. подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган

39. Налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты

1. обязательство по уплате налогов выполнено
2. обязательство по уплате налогов не выполнено
3. обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно
4. обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам

40. Из чего могут состоять ваши доходы после выхода на пенсию?

1. Обязательные отчисления работодателя
2. Собственные сбережения
3. Государственная пенсия
4. Негосударственная пенсия

41. Отметьте правильное утверждение относительно привилегированных акций:

1. Никогда не голосуют на собрании акционеров
2. Всегда выплачиваются дивиденды
3. Дивиденды всегда фиксированы
4. Дивиденды могут быть переменными

42. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.

1. Облигации
2. Вексель
3. Долговая расписка
4. Привилегированные акции

43. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

1. Облигация – это долговой финансовый инструмент
2. Корпоративные облигации являются более рискованным финансовым инструментом, чем привилегированные акции
3. При ликвидации компании в первую очередь рассчитываются с акционерами
4. Облигации более надежны, чем акции

44. Василий Смирнов (40 лет на текущий момент) является инвалидом с детства. Он из-за болезни не может работать и не имеет из-за этого трудового (страхового) стажа. Является ли он получателем пенсии?

1. Да. Ему назначена социальная пенсия
2. Нет. Ему платится пособие по безработице
3. Нет. Получателем пенсии являются его родители или опекуны
4. Нет. Государство оплачивает ему коммунальные услуги и оказывает другую социальную помощь.

45. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

1. дефляция
2. инфляция
3. модернизация
4. манипуляция

46. Если снижается курс рубля по отношению к доллару, то:

1. Цены на импортные товары снижаются
2. Цены на импортные товары остаются на неизменном уровне
3. Цены на импортные товары повышаются

47. В социальной сети вы увидели рекламу, которая сообщает вам о возможности получения компенсационных выплат от государства, например, по уплаченному налогу на добавленную стоимость (НДС), в связи с карантинными мероприятиями из-за пандемии COVID-19 или за приобретенные лекарства. Что это может быть?

1. Так злоумышленники заманивают жертв, чтобы украсть их деньги и конфиденциальные данные
2. Подобную рекламу размещают активные граждане или компании, чтобы привлечь внимание людей к возможности получения выплат от государства
3. Таким образом государственные органы информируют граждан о возможности получения выплат
4. Такую рекламу размещают социальные сети самостоятельно, чтобы проверить бдительность граждан

48. Человек, заключивший договор страхования, – это …

1. Страховой брокер
2. Страхователь

3. Страховщик
4. Страховой агент

49. В каком случае стоит приобрести полис страхования гражданской ответственности?

1. Во всех перечисленных
2. Вы переживаете, что у соседей произойдет пожар
3. Вы опасаетесь, что вас зальют соседи
4. Вы опасаетесь залить соседей

50. Как называется срок, в течение которого страхователь может отказаться от договора и вернуть страховую премию?

1. Ледниковый период
2. Буферный период
3. Период охлаждения
4. Период сомнений

Вариант 2

1. Выберите верное продолжение. В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота):

1. Остается неприкосновенным
2. Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов
3. Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки

2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

1. Создания накоплений на случай болезни
2. Формирования накоплений на крупную покупку
3. Создания накоплений на будущую старость
4. Все утверждения неверны

3. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

1. Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш
2. Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
3. Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты
4. При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные

4. Выберите способы защиты от интернет-мошенников(несколько вариантов):

1. Никогда и никому не сообщать пароли
2. Сообщать пароли только сотрудникам банка
3. Никогда не делать копий файлов с секретной информацией
4. Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах)
5. При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов

5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для такой карты:

1. кредитной
2. дебетовой с овердрафтом
3. дебетовой

6. Фондовый рынок:

1. рынок, где продаются и покупаются строительные материалы
2. рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги
3. рынок, где продаются и покупаются продукты питания

7. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством?

1. страховая
2. единоразовая
3. основная

8. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код

1. не потребуется
2. да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
3. да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

9. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

1. не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
2. не буду смотреть, потому что это бесполезно
3. на полную стоимость кредита

10. Выберите, какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи:

1. резервный
2. текущий
3. инвестиционный

11. Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае(в соответствии с законом о страховании):

1. потери доверия к банку у населения
2. отзыва у банка лицензии
3. повышения инфляции

12. Что такое инфляция?

1. повышение заработной платы бюджетникам
2. повышение покупательной способности денег
3. снижение покупательной способности денег

13. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

1. срок реализации
2. возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
3. будущая стоимость

14. Что такое домохозяйство?

1. Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
2. Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
3. Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство

15. Что такое дисконт?

1. доход
2. скидка
3. надбавка

16. Как называется неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)?

1. дефолт
2. коллапс
3. девальвация

17. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

1. будет стараться израсходовать все свои доходы
2. будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
3. будет сберегать часть своего дохода

18. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:

1. производителю телефона – компании S

2. коммерческому банку
3. салону связи Р

19. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

1. Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО

2. Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО

3. Вправе, поскольку пострадавший в ходе аварии тоже застраховался, получив полис ОСАГО и его страховая компания выплатит возмещение Иванову

20. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения:

1. Питание
2. Развлечение и досуг
3. На те, которые составляют значительную часть бюджета
4. На те, которые составляют незначительную часть бюджета
5. На необязательные расходы

21. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

1. личной склонности к риску
2. определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения
3. рекомендациях экспертов

22. Выберите, что такое диверсификация:

1. распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков
2. форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими
3. непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую

23. Что такое структурированный продукт?

1. «Портфель», состоящий из паев нескольких ПИФов
2. Ценная бумага, гарантирующая получение высокого дохода
3. Сложный финансовый инструмент, состоящий из двух более простых, подобранных в определенной пропорции

24. Долговой финансовый инструмент:

1. акция
2. облигация
3. обезличенный металлический счет

25. Выберите верное утверждение. Пользование кредитными средствами с кредитной карты:

1. В среднем дешевле обычного банковского кредита
2. В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
3. В среднем дороже обычного банковского кредита

26. СНИЛС - это

1. Документарно оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра)
2. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
3. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
4. Документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий)

27. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это …

1. Заемщик
2. Кредитор
3. Созаемщик
4. Поручитель

28. Как называется залог недвижимого имущества?

1. Квартирный кредит
2. Жилищный кредит
3. Строительный кредит
4. Ипотека

29. Банковская карта – это…

1. Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом
2. Карта, по которой можно найти офис банка
3. Дисконтная карта
4. Карта с личной финансовой информацией клиента банка

30. Что такое инфляция?

1. Рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте
2. Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране
3. Устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране
4. Ситуация, когда цены в стране не изменяются

31. Что такое ключевая ставка Банка России?

1. Процент, выше которого банки не могут выдавать ипотеку
2. Процент, под который Банк России выдает кредиты коммерческим банкам и принимает от них деньги на депозиты
3. Процент, под который банки кредитуют друг друга
4. Процент, ниже которого банки не могут принимать вклады

32. На что влияет изменение ключевой ставки?

1. На проценты по кредитам и вкладам
2. На размер будущей пенсии
3. На размер заработной платы
4. На цены в магазинах

33. Что из перечисленного является ценной бумагой?

1. Договор банковского вклада
2. Акция
3. Облигация
4. Страховой полис на предъявителя

34. Какое право своему владельцу не дает обыкновенная акция?

1. Право на получение дивидендов
2. Право на получение части имущества компании в случае ее ликвидации
3. Право на получение купонного дохода
4. Право голосовать на собрании акционеров

35. Привлечение (инвестирование) средств в микрофинансовые компании от физического лица по договору займа…

1. Потенциально более доходно, чем вклад в банке, но более рискованно
2. Менее доходно, чем вклад в банк, и менее рискованно
3. Допускается только для юридических лиц
4. Запрещено

36. Что такое налог на доходы физических лиц?

1. НДС
2. Сумма, на которую разрешается уменьшить размер дохода при расчете налога
3. Сумма, удерживаемая из совокупного дохода физического лица за календарный год
4. Налоговый вычет при покупке квартиры

37. Налоговый вычет – это…

1. Налог, уплачиваемый собственником земельного участка
2. Индивидуальный налог
3. Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог
4. Налог, который вычитается работодателем из зарплаты

38. По какой базовой ставке в России начисляется налог на доходы физических лиц?

1. 20%
2. 13% (с 01.01.2021 с суммы свыше 5 млн руб. – 15%)
3. Не исчисляется и не уплачивается вообще
4. 10%

39. В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?

1. В Федеральную налоговую службу
2. В Федеральную таможенную службу
3. В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем
4. В Пенсионный фонд Российской Федерации

40. Владельцы привилегированных акций имеет право голоса на собрании акционеров при рассмотрении вопросов:

1. Выборы совета директоров
2. Решение о выплате дивидендов
3. Решение о ликвидации компании
4. Не имеют права голоса на собраниях акционеров ни по каким вопросам

41. Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда?

1. Довериться рекомендациям друзей
2. Проверить уровень предполагаемой доходности
3. Довериться рекламе в СМИ
4. Проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией

42. Что наиболее важно при выборе банка?

1. Удобство расположения офиса
2. Биография руководства банка
3. Наличие лицензии, выданной Банком России
4. Отзывы о качестве обслуживания

43. Для чего может быть использован номер СНИЛС?

1. Для идентификации на портале Госуслуг
2. Для учета данных о трудовом стаже
3. Все перечисленное
4. Для упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника

44. С чего лучше начинать составление финансового плана?

1. Нанять финансового консультанта
2. Купить компьютер для проведения расчетов
3. Взять кредит

4. Сформулировать финансовые цели

45. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

1. Никакие данные сообщать нельзя
2. Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца
3. Свои имя, фамилию и секретное слово
4. Код из смс

46. Вы хотите снять наличные в банкомате, который находится в торговом центре, а не в офисе банка. Что нужно проверить, чтобы не стать жертвой мошенника?

1. Ничего проверять не нужно, если на банкомате обозначена принадлежность к банку, выпустившему вашу карту, можно смело его использовать
2. Убедиться в присутствии сотрудника данного банка рядом с банкоматом
3. Убедиться в отсутствии посторонних устройств, не предусмотренных устройством банкомата, в том числе дополнительных камер, направленных на клавиатуру ввода ПИН-кода
4. Убедиться в отсутствии посторонних людей, которые подсматривают вводимый вами ПИН-код

47. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

1. Повышение налогов всегда ведет к увеличению поступлений в бюджет
2. Повышение налогов может привести к уменьшению поступлений в бюджет
3. Повышение налогов стимулирует развитие бизнеса
4. Повышение налогов сокращает налоговую базу (число налогоплательщиков)

48. Вы решили обменять рубли на иностранную валюту. На какой курс надо обратить внимание в банке?

1. На курс доллара к евро
2. На курс покупки валюты
3. На официальный курс Банка России
4. На курс продажи валюты

49. Какая организация защищает права потребителя финансовых услуг?

1. МЧС России
2. Банк России
3. Минфин России
4. Минэкономразвития России

50. Текущий банковский счет – это счет…

1. Физического лица для операций, связанных с предпринимательской деятельностью
2. Предназначенный только для погашения кредитов
3. Предназначенный только для получения полагающихся гражданину социальных выплат
4. Физического лица для операций, не связанных с предпринимательской деятельностью

Ключи к оценочным средствам по дисциплине

«Основы финансовой грамотности»

5.1 Ответы для проведения текущей аттестации (устное собеседование)

Тема 1.1. Доходы и расходы

1. **Понятие доходов и расходов семьи.**

Доходы семьи — это все денежные средства или материальные ценности, которые поступают в распоряжение домохозяйства из различных источников за определённый период (месяц, год)

Расходы семьи — это все затраты, которые семья несёт в процессе жизнедеятельности для поддержания своего уровня жизни. Они включают покупку товаров и услуг, обязательные платежи, накопления и инвестиции.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

2. **Источники доходов семьи**

К основным источникам доходов семьи относятся:

- Заработная плата — вознаграждение за труд, которое может быть фиксированным или зависеть от объёма выполненной работы.
- Доходы от предпринимательской деятельности — прибыль от бизнеса, самозанятости или индивидуальной трудовой деятельности.
- Социальные выплаты — пенсии, стипендии, пособия (на детей, по безработице, по инвалидности и др.).
- Доходы от собственности — арендная плата за сданное в наём имущество (квартиру, дачу, гараж), дивиденды по акциям, проценты по вкладам.
- Дополнительные источники — подработки (фриланс, репетиторство), продажа личных вещей, выигрыш в лотерею, получение наследства, алименты, гранты

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

3. **Постоянные и переменные доходы.**

Расходы обычно классифицируют по степени необходимости и предсказуемости:

- Обязательные (первичные) расходы — то, без чего невозможно обойтись: оплата жилья (аренда, ипотека), коммунальных услуг, питание, транспорт, налоги, платежи по кредитам.
- Переменные (вторичные) расходы — траты, которые могут сильно варьироваться от месяца к месяцу: развлечения, отпуск, покупка одежды и бытовой техники, ремонт жилья.
- Непредвиденные расходы — траты, которые невозможно заранее спрогнозировать: внезапные медицинские расходы, аварийный ремонт автомобиля.
- Сбережения и инвестиции — часть доходов, которая направляется на формирование резервного фонда, пенсионные накопления или инвестиции.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

4. **Основные статьи затрат в семье.**

Жильё. Арендная плата или ипотечный платёж, коммунальные услуги (электричество, вода, газ, отопление), обслуживание жилья, капитальный ремонт.

Питание. Покупка продуктов, готовых блюд, полуфабрикатов, а также расходы на питание вне дома (кафе, рестораны, доставка.)

Транспорт. Оплата проезда в общественном транспорте, бензин, техническое обслуживание личного автомобиля, страховка, парковка.

Связь и интернет. Абонентская плата за телефон, доступ в интернет, кабельное телевидение.

Кредиты и займы. Регулярные платежи по банковским кредитам, займам, кредитным картам.

Налоги и обязательные платежи. Подоходный налог, налог на имущество, транспортный налог и другие обязательные взносы.

Страхование. Страховые взносы на жизнь, здоровье, имущество, автомобиль.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

5. **Сущность денег и их роль в экономике семьи.**

Сущность денег заключается в том, что это всеобщий эквивалент, выступающий мерой стоимости товаров и услуг и легко на них обменивающийся (обладающий максимальной ликвидностью).

Роль денег в экономике семьи проявляется через их функции:

Мера стоимости. Деньги позволяют сравнивать ценность различных товаров и услуг, устанавливать цены.

Средство обращения. Они выступают посредником в обмене, преодолевая временные и пространственные ограничения бартерной системы.

Средство платежа. Эта функция позволяет рассчитываться по долгам, оплачивать кредиты, налоги, коммунальные услуги.

Средство накопления. Деньги позволяют сохранять стоимость для будущих крупных покупок или обеспечения финансовой безопасности.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 2.1. Финансовое планирование и бюджет

1. **Структура семейного бюджета.**

Семейный бюджет— это план доходов и расходов семьи.

Структура семейного бюджета – это смета доходной и расходной части.

Доходная часть

Здесь фиксируются все поступления денег в семью за определённый период (месяц, год). В эту структуру входят разные источники

Расходная часть

В этой части фиксируются все траты семьи.

Понимание этой структуры помогает не только контролировать траты, но и ставить реалистичные финансовые цели, а также находить возможности для оптимизации

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

2. **Принципы составления семейного бюджета.**

- Начните с фиксации всех доходов и расходов.
- Планируйте, а не реагируйте. Не ждите конца месяца, чтобы понять, куда ушли деньги. Заранее прогнозируйте доходы и расписывайте траты по статьям.
- Распределяйте по приоритетам. Можно ориентироваться на популярные схемы, например, 50/30/20 (50% — необходимые расходы, 30% — желания, 20% — сбережения/долги)
- Формируйте финансовую подушку. Создайте отдельный резерв на непредвиденные ситуации
- Планируйте крупные цели. Если у семьи есть конкретная задача (отпуск, покупка техники, накопление на образование), заложите её в бюджет заранее.
- Будьте гибкими и пересматривайте бюджет. Жизнь меняется: доходы, расходы, появляются новые цели.

- Учитывайте специфику семьи.
- Используйте инструменты для удобства, практичнее электронные таблицы (Excel, Google Таблицы) или специализированные приложения. Многие сервисы позволяют синхронизировать данные с банками, ставить лимиты, ставить цели и строить графики — это сильно упрощает контроль

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

3. Прогнозирование расходов семейного бюджета.

Прогнозирование расходов семейного бюджета — процесс заблаговременного планирования расходов, чтобы не остаться в дефиците, и при этом иметь пространство для манёвра.

Как выстроить процесс

Собрать базу. Проанализируйте историю трат за несколько месяцев (квартал или даже год).

Выделить предсказуемые и непредсказуемые статьи. К первым относятся регулярные платежи и переменные: здесь прогноз строится на анализе прошлого опыта, но с оговоркой на внешние факторы.

Учитывать внешние факторы. На расходы влияют не только ваши привычки, но и среда: инфляция (закладывайте небольшой процент на рост цен), изменения тарифов (подняли цену за интернет или свет), и др.

Заложить крупные разовые события. Отпуск, ремонт, покупка крупной техники, медицинские процедуры, подарки на праздники.

Выделить «подушку безопасности». Обязательно заложите резерв на непредвиденные траты.

Сравнить прогноз с реальностью. После периода (месяца, квартала) сравните фактические расходы с теми, что вы заложили в прогноз.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

4. Контроль расходов семейного бюджета и его методы.

Контроль расходов семейного бюджета — это не разовая акция, а системный процесс, который помогает видеть, куда уходят деньги, находить возможности для экономии и двигаться к финансовым целям.

Сначала нужно собрать базу. Зафиксировать абсолютно все доходы и расходы в течение месяца (или дольше — 2–3 месяца, чтобы учесть сезонные и нерегулярные траты). Записать сумму и категорию (еда, транспорт, ЖКХ, развлечения, кредиты). Это даст объективную картину: какие статьи «съедают» бюджет, а где есть скрытые возможности для оптимизации.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

5. Профицит и дефицит бюджета.

Профицит бюджета — это ситуация, когда доходы бюджета превышают его расходы. Проще говоря, заработали больше, чем потратили.

Дефицит бюджета — это обратная ситуация: расходы бюджета больше, чем доходы. То есть траты денег больше, чем поступает в бюджет

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 3.1. Личные сбережения

1. Что такое личный финансовый план.

Личный финансовый план (ЛФП) — это индивидуальная стратегия, которая помогает ставить финансовые цели и последовательно двигаться к ним. По сути, это документ (или просто чёткий алгоритм действий), где прописаны ваши цели, текущее финансовое

положение и пошаговый маршрут: как распределить доходы, на чём сэкономить, какую сумму и за какой срок нужно накопить

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

2. Что относится к личным финансовым целям и назовите стратегии их достижения.

Это любые задачи, для решения которых нужны деньги, и которые можно конкретизировать. Стратегии достижения зависят от типа цели (краткосрочной, среднесрочной, долгосрочной) и имеющихся ресурсов.

Стратегии их достижения

- *Оптимизация бюджета. Проанализировать доходы и расходы: найдите статьи, где можно сократить траты (импульсивные покупки, подписки, необязательные траты), чтобы высвободить деньги для цели.*
- *Увеличение доходов. Подумать, как можно заработать больше: обсудить повышение, взять дополнительные проекты, найти подработку, монетизировать хобби.*
- *Автоматизация накоплений. Настройте автоплатёж: пусть часть зарплаты автоматически отправляется на накопительный или инвестиционный счёт*

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

3. Банки: чем они могут быть вам полезны?

В целом банки создают удобную инфраструктуру для управления личными финансами — от мелких повседневных дел до долгосрочных целей: сохранение средств, приумножение средств, удобство платежей и переводов, дополнительные возможности.

Главное — использовать их инструменты осознанно.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

4. Перечислите основные виды банковских услуг: виды вкладов, кредитование, расчетно-кассовые операции.

Основные виды банковских услуг:

Вклады (депозиты)

Это привлечение денежных средств от физических и юридических лиц с последующим возвратом с процентами. Вклады делятся на два основных типа: до востребования, срочные

Кредитование

Это предоставление денежных средств заёмщику под проценты на условиях возвратности, платности и срочности.

По типу заёмщика: для физических лиц (потребительские, автокредиты, ипотека) и для юридических лиц (кредиты бизнесу, овердрафт).

По целям: целевые (на покупку жилья, образование, ремонт) и нецелевые (потребительский кредит).

По форме предоставления: наличные, кредитные карты, овердрафт.

По сроку и характеру обеспечения: краткосрочные, долгосрочные, обеспеченные (залогом недвижимости, ценными бумагами) и необеспеченные.

Расчётно-кассовые операции (РКО)

Это комплекс услуг, связанных с обслуживанием счетов и движением денежных средств: открытие и ведение банковских счетов, переводы денежных средств, кассовое обслуживание, предоставление выписок, справок и отчётных документов по счетам и др.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

5. **Что такое система страхования вкладов**

Система страхования вкладов (ССВ) — это государственный механизм, который защищает деньги людей на банковских счетах и вкладах. Её главная задача — дать вкладчикам

уверенность: если с банком что-то случится (например, у него отзовут лицензию или введут мораторий на выплаты), они смогут вернуть свои средства. В России эту систему регулирует Федеральный закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Оператором выступает государственная корпорация — Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 4.1 Кредитование

1. Понятие кредита.

Кредит — это форма финансовых отношений, при которой одна сторона (кредитор) передаёт другой стороне (заёмщику) денежные средства или иные ресурсы (например, товары с отсрочкой платежа) с условием их обязательного возврата в определённый срок и с уплатой процентов.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

2. Банковский кредит и его основные виды.

Кредиты можно классифицировать по разным признакам: цели, типу заёмщика, наличию обеспечения и т. д..

Для физических лиц: потребительский кредит, ипотека, автокредит, образовательный кредит , кредитная карта, рефинансирование.

Для юридических лиц и ИП: разовый заём, кредитная линия, инвестиционный кредит, кредит под залог недвижимости, лизинг.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

3. Назовите основные принципы кредита.

Основные принципы кредита — это ключевые правила, на которых строятся все кредитные отношения. Их всего три, и они определяют саму сущность кредита:

*- **Возвратность.** Заёмщик обязан вернуть кредитору полученные от него денежные средства (или иное имущество) в оговорённом заранее объёме. Это главное отличие кредита от безвозмездных субсидий или дотаций.*

*- **Срочность.** Кредит предоставляется не бессрочно, а на строго определённый срок, который фиксируется в кредитном договоре. Этот срок устанавливает предельное время, в течение которого заёмные средства могут находиться у него.*

*- **Платность**. Заёмщик должен не только вернуть основную сумму долга, но и оплатить право на пользование кредитом. Плата обычно выражается в процентах от суммы кредита и компенсирует кредитору риск невозврата, а также позволяет ему получать прибыль от такой деятельности. Помимо процентов, платность может включать различные комиссии и страховые взносы*

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

4. Ипотечный кредит, его специфика.

Ипотечный кредит

Ипотека — это долгосрочный кредит на покупку недвижимости (квартиры, дома, земельного участка) под её же залог.

Ключевые особенности:

Объект залога: приобретаемая или уже имеющаяся в собственности недвижимость.

Длительный срок: может достигать 30 лет, что позволяет сделать ежемесячный платёж комфортным.

Первоначальный взнос: обычно требуется внести часть стоимости жилья (15–30

Процесс оформления: более длительный и сложный, чем у потребительского кредита.

Низкая процентная ставка: благодаря залогу банк предлагает более выгодные условия по сравнению с нецелевыми кредитами.

Господдержка: существуют льготные программы (семейная, IT-ипотека, дальневосточная и др.) со сниженной ставкой

Ограничения с залогом: пока долг не погашен, недвижимость нельзя продать или подарить без согласия банка.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

5. **Условия кредитования. Стоимость кредита.**

Условия кредитования - это набор правил, на которых банк выдаёт деньги. Их обычно делят на две группы:

Общие условия. Едины для всех клиентов банка: требования к заёмщику, диапазоны сумм и ставок, правила начисления штрафов, общие принципы работы программ. Часто их публикуют на сайте банка до подачи заявки.

Индивидуальные условия. Согласуются конкретно с вами и фиксируются в договоре. Сюда входят: сумма кредита, срок, процентная ставка, порядок и график платежей, цель кредита (если она есть), условия по дополнительным платным услугам, санкции за нарушения

При изучении договора необходимо обратить особое внимание на:

Цель кредита. Целевой он или нет — это влияет на то, как банк будет контролировать использование денег.

Условия досрочного погашения. Некоторые банки устанавливают штрафы за досрочный возврат — это напрямую влияет на итоговую переплату.

Дополнительные услуги. Отдельно пропишите, какие из них платные, а от каких можно отказаться.

Стоимость кредита

Здесь ключевой показатель — полная стоимость кредита (ПСК). Она показывает, во сколько вам обойдётся кредит в целом: не только проценты, но и все обязательные расходы.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 5.1 Инвестирование

1. **Сущность инвестирования.**

Сущность инвестирования заключается в целенаправленном использовании капитала (денежных средств, имущества, интеллектуальных ценностей) с целью его приумножения в будущем либо получения иного полезного эффекта (социального, экологического и т. д.).

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

2. **Назовите основные отличия инвестирования от сбережения.**

Сбережения и инвестирование — это два разных подхода к управлению деньгами, которые различаются по целям, уровню риска, потенциальной доходности и временному горизонту.

Сбережения *создаются для обеспечения финансовой безопасности: формирования «подушки» на случай непредвиденных расходов (потеря работы, болезнь), накопления на краткосрочные цели (отпуск, ремонт, крупная покупка).*

Инвестирование *направлено на увеличение капитала и получение дохода в долгосрочной перспективе: накопление на пенсию, образование детей, покупку жилья.*

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

3. **Сберегательные и инвестиционные продукты: сходство и отличия.**

Сходства:

Цель. И те, и другие предполагают откладывание денег «на будущее.

Использование свободных средств. В обоих случаях вы задействуете деньги, которые раньше тратили на другие нужды

Возможность роста капитала. И сбережения, и инвестиции — это способ заставить деньги работать и приносить дополнительный доход

Доступ к деньгам. В обоих случаях есть механизмы, чтобы получить доступ к средствам (снятие, закрытие счёта)

Отличия: основная цель уровень риска, прогнозируемость дохода, ликвидность, временной горизонт, управление

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

4. Инвестиционные риски: оценка и учет.

Инвестиционный риск - это вероятность того, что фактический результат от вложения средств окажется хуже ожидаемого — вплоть до частичной или полной потери капитала.
Риски бывают разными, и их часто делят на две большие группы:

- Систематические (рыночные). Затрагивают весь рынок или его значительную часть

- Несистематические (специфические). Касаются конкретной компании, отрасли или инструмента.

Оценка — это процесс, который помогает понять масштаб угрозы и принять взвешенное решение. Обычно её строят в несколько этапов:

1. Идентификация. Вы выявляете возможные риски, связанные с активом или проектом.

2. Качественная оценка. Здесь вы анализируете природу риска, его источники и возможные последствия.

3. Количественная оценка. Цель — получить численные показатели, чтобы точнее оценить риск.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

5. Фондовый рынок, инвестиционный портфель, облигация, акция, дивиденд, номинал, фондовая биржа

Фондовый рынок *— это площадка, где покупают и продают ценные бумаги: акции, облигации, паи фондов. Его главная задача — соединить тех, кому нужны деньги (компании, государство), с теми, у кого есть свободные средства, которые они готовы вложить в надежде на доход.*

Инвестиционный портфель *— это совокупность активов, которые инвестор собрал для достижения своих целей (получение дохода, рост капитала). В портфель могут входить разные инструменты: акции, облигации, фонды, иногда даже недвижимость или драгоценные металлы.*

Облигация *— это долговая ценная бумага. Когда вы покупаете облигацию, вы фактически даёте деньги в долг эмитенту (компании, государству).*

Акция *— это долевая ценная бумага. Покупая акцию, вы становитесь совладельцем компании. Вы получаете право на часть прибыли (через дивиденды) и, как правило, на участие в управлении (через голосование на собраниях акционеров).*

Дивиденд *— это часть чистой прибыли компании, которую она распределяет между акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций.*

Номинал *— это официально объявленная стоимость ценной бумаги. Часто номинал не совпадает с рыночной ценой, по которой бумагу покупают и продают на бирже.*

Фондовая биржа *— это организованная торговая площадка, где происходят сделки с ценными бумагами. Биржа выступает посредником: она сводит вместе заявки покупателей и продавцов, фиксирует цены сделок, обеспечивает прозрачность и безопасность.*

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 6.1 Страхование

1. Сущность страхования.

Сущность страхования заключается в создании за счёт взносов заинтересованных сторон (страхователей) целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба или оказания материальной помощи при наступлении определённых неблагоприятных событий (страховых случаев).

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

2. Виды страхования.

По обязательности:

Обязательное страхование. Его условия и правила закреплены в законе, и оно касается всех, кто попадает под определённые критерии: обязательное медицинское страхование (ОМС), обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование, обязательное страхование автогражданской ответственности, страхование банковских вкладов и др.

Добровольное страхование: имущественное страхование, страхование предпринимательских и финансовых рисков, личное страхование и др.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

3. Типичные ошибки при страховании.

Ошибки на этапе выбора и оформления: недооценка или переоценка рисков, занижение страховой суммы, неполное описание объекта, некорректное определение ролей и др.

Ошибки при наступлении страхового случая: пропуск сроков уведомления, нарушение сохранности, неполный или неточный сбор документов, попытка исказить картину события, не заявление претензии виновной стороне.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

4. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования, страховая компания.

Страховой случай — это совершившееся событие, которое прямо предусмотрено договором страхования или законом. Именно с момента его наступления у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату.

Страховая премия — это плата за саму страховую защиту. Её вносит страхователь (или выгодоприобретатель) при заключении договора. По сути, это стоимость услуги: за эти деньги клиент получает покрытие рисков, прописанных в полисе.

Страховая выплата — это денежная сумма (или иной способ возмещения, например, организация ремонта), которую страховщик перечисляет (или иным образом компенсирует) при наступлении страхового случая. Получателем может быть не только страхователь, но и застрахованное лицо, а также выгодоприобретатель — тот, кого стороны указали в договоре.

Договор страхования — это письменное соглашение между двумя сторонами: страховщиком (страховой компанией) и страхователем (физическим или юридическим лицом).

Страховая компания — это юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

5. Страхования гражданской ответственности, обязательное страхование, личное страхование, страхование жизни, ОСАГО, КАСКО.

Страхование гражданской ответственности - это вид страхования, который защищает от финансовых потерь, если вы причините вред жизни, здоровью или имуществу других людей. Выгодоприобретателями выступают пострадавшие.

Обязательное страхование - это система страхования, участие в которой предусмотрено законодательством для определённых категорий граждан или субъектов хозяйствования. Государство само устанавливает правила, тарифы и минимальные суммы выплат.

Личное страхование - это отрасль страхования, где объектом защиты выступают имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица.

Страхование жизни - это разновидность личного страхования, где страховщик обязуется выплатить оговоренную сумму при наступлении страхового случая (смерти, дожития до определённого возраста, потери трудоспособности).

ОСАГО — обязательное страхование автогражданской ответственности.

КАСКО — это добровольное страхование автомобиля от различных рисков: повреждения в аварии, угона, действий третьих лиц, стихийных бедствий и других.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 7.1 Налоги

1. Налоги, виды налогов.

Налог — это обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, который государство взимает с организаций и физических лиц. Его цель — финансовое обеспечение деятельности государства и муниципальных образований.

По уровню бюджета (территориальный признак). В России система трёхуровневая:

Федеральные. Устанавливаются Налоговым кодексом РФ и обязательны на всей территории страны по единым правилам. Примеры: НДС, НДФЛ, налог на прибыль организаций, акцизы, водный налог, налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ), налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья.

Региональные. Прописаны в НК РФ, но вводятся и могут корректироваться (ставки, льготы) законами субъектов РФ. Примеры: налог на имущество организаций, транспортный налог, налог на игорный бизнес.

Местные. Также закреплены в НК РФ, но вводятся нормативными актами муниципальных образований. Примеры: земельный налог, налог на имущество физических лиц, торговый сбор (с 2025 года также туристический налог).

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

2. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка.

Объект налогообложения — это то, с чего налог взимается, то есть факт, событие или имущество, которое порождает налоговое обязательство. Например, при НДФЛ объектом является доход физического лица.

Налоговая база — это стоимостная характеристика объекта налогообложения, то есть та сумма, к которой применяется налоговая ставка.

Налоговый период — это промежуток времени, по итогам которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога к уплате. Для НДФЛ налоговым периодом признаётся календарный год.

Налоговый резидент — это физическое лицо, которое фактически находится в России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Налоговая ставка — это размер налога в процентах, который применяется к налоговой базе. Ставки могут зависеть от разных факторов: статуса налогоплательщика (резидент/нерезидент), вида дохода, размера базы.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

3. Налоговая декларация.

Налоговая декларация — это документ, с помощью которого человек отчитывается перед государством о своих доходах, рассчитывает налог и при необходимости заявляет налоговые вычеты.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

4. Налоговый вычет

Налоговый вычет — это возможность уменьшить доход, с которого считается НДФЛ, либо вернуть часть уже уплаченного налога. То есть это льгота: либо база для налога становится меньше, либо возможность возврата части уже перечисленного в бюджет.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

5. Негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) - это частные некоммерческие организации, чья исключительная задача — помогать людям формировать пенсии. Они работают по строгим правилам (закон № 75-ФЗ) и находятся под надзором Банка России.

Помимо ОПС и НПО, есть ещё один важный инструмент — Программа долгосрочных сбережений (ПДС), которую запустили в 2024 году. Именно она сейчас часто рассматривается как ключевая альтернатива.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 8.1 Риски и финансовая безопасность

1. Мошенничество с пластиковыми картами.

Скимминг. Злоумышленники устанавливают на банкомат или платёжный терминал специальное устройство (скиммер) — накладку на картоприёмник, которая считывает данные с магнитной полосы карты.

Фишинг. Цель — выманить у человека конфиденциальные данные. Вам могут прислать поддельное письмо, СМС или ссылку на сайт, который выглядит как настоящий (банк, интернет-магазин, госучреждение). На таком сайте жертва вводит номер карты, CVV/CVC-код (три цифры с оборотной стороны), а также код из СМС — и эти сведения уходят мошенникам.

Социальная инженерия (вишинг). Злоумышленники манипулируют человеком, чтобы он сам передал нужные данные. Часто это телефонные звонки: звонящий представляется

сотрудником банка, службы безопасности, Центробанка, полиции, налоговой или даже госучреждения (например, Пенсионного фонда).

Вредоносное ПО. Вирусы или трояны проникают на устройство (смартфон, компьютер) через сомнительные приложения, вложения в письмах или ссылки в мессенджерах.

Поддельные QR-коды. Мошенники подменяют настоящие QR-коды (в кафе, на афишах, в терминалах) на поддельные.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке

2. Мошенничество с кредитами.

Какие бывают схемы

Поддельные или чужие документы. Злоумышленники используют паспорт другого человека (иногда с переклеенной фотографией или подобранный по внешности).

Ложные сведения о себе. В заявку вносят недостоверные данные: завышают реальный доход, указывают ложное место работы, скрывают другие кредиты.

Фиктивные гарантии. Предоставляют поддельные гарантийные письма, поручительства или залоговое имущество, на которое по факту нельзя обратить взыскание.

Сговор с сотрудником банка. Иногда заёмщик действует не в одиночку: менеджер финансовой организации в сговоре помогает оформить кредит на подставное лицо.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке

3. Как избежать мошенничества.

Не разглашать личные данные: не сообщать третьим лицам, не фотографировать карту и не хранить фото с её данными в телефоне или облаке.

Быть осторожными в интернете: не переходить по ссылкам из писем, СМС, мессенджеров от незнакомых отправителей, проверять адреса сайтов, не скачивать файлы от незнакомцев, особенно с расширениями .exe, .bat, .vbs, .js, .msi.

Использовать средства защиты: настроить двухфакторную (многофакторную) аутентификацию там, где это возможно (онлайн-банк, почта, мессенджеры, соцсети), использовать сложные, уникальные пароли, регулярно обновлять операционную систему и приложения на устройствах.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке

4. Как ЦБ РФ защищает права потребителей финансовых услуг.

Реактивная защита

Работа с обращениями граждан. Если человек сталкивается с нарушением своих прав со стороны финансовой организации (банка, страховой компании, МФО и т.д.), он может направить жалобу в Банк России.

Превентивная защита

Здесь Банк России действует на опережение, выявляя и устраняя системные риски до того, как они приведут к нарушениям прав потребителей. Использует надзор и контроль, разрабатывает стандарты, повышает финансовую грамотность

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке

5. Способы сокращения финансовых рисков

Диверсификация. Суть в том, чтобы не складывать все яйца в одну корзину: распределить ресурсы, активы, клиентов или рынки между разными вариантами.

Формирование резервов. Создание «финансовой подушки» — запас средств, который поможет пережить непредвиденные ситуации: кассовый разрыв, задержку платежей, форс-мажор.

Лимитирование. Установить количественные ограничения на отдельные операции или статьи расходов, чтобы не допустить слишком крупных потерь.

Страхование. Этот способ позволяет передать часть рисков страховой компании.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке

5.2 Ключи к тестовым задания для проведения промежуточной аттестации

Шкала оценивания

За правильный ответ на вопросы или верное решение задачи выставляется положительная оценка -1 балл.

За не правильный ответ на вопросы или неверное решение задачи выставляется отрицательная оценка - 0 баллов.

Менее 70% (менее 41 балла) – оценка «2» (неудовлетворительно)

Если набрано от 70% (41-45 баллов) до 79 - оценка 3 (удовлетворительно)

Если набрано от 80% (46-51 баллов) до 89% - оценка 4 (хорошо)

Если набрано от 90% (52-58 баллов) до 100% - оценка 5 (отлично)

1 вариант		2 вариант	
№ вопроса	ответ	№ вопроса	ответ
1	3	1	2
2	1,5	2	3
3	1	3	4
4	3	4	1,3,4
5	1	5	3
6	3	6	2
7	2	7	1
8	3	8	1
9	3	9	3
10	2	10	1
11	3	11	2
12	3	12	3
13	2	13	2
14	1	14	2
15	1	15	2
16	3	16	1
17	1	17	3
18	1	18	2
19	1,3,5	19	3
20	1	20	2,3,5
21	1,3	21	2
22	2	22	1
23	3	23	3
24	3	24	2
25	4	25	3
26	1	26	2
27	2	27	1
28	2	28	4

29	2	29	1
30	3	30	2
31	3	31	2
32	2	32	1,4
33	4	33	2,3
34	2	34	3
35	1	35	1
36	3	36	3
37	4	37	3
38	3	38	2
39	2	39	4
40	2,3,4	40	3
41	4	41	4
42	1,2	42	3
43	1,4	43	3
44	1	44	4
45	2	45	1
46	3	46	3,4
47	1	47	2,4
48	2	48	4
49	1	49	2
50	3	50	4
ИТОГО:	58 баллов	ИТОГО:	58 баллов

5. Примеры оценочных средств для проведения текущей аттестации

5.1.1 Вопросы устного опроса:

Тема 1.1. Доходы и расходы

6. Понятие доходов и расходов семьи.
7. Источники доходов семьи
8. Постоянные и переменные доходы.
9. Основные статьи затрат в семье.
10. Сущность денег и их роль в экономике семьи.

Тема 2.1. Финансовое планирование и бюджет

1. Структура семейного бюджета.
2. Принципы составления семейного бюджета.
3. Прогнозирование расходов семейного бюджета.
4. Контроль расходов семейного бюджета и его методы.
5. Профицит и дефицит бюджета.

Тема 3.1. Личные сбережения

6. Что такое личный финансовый план.
7. Что относится к личным финансовым целям и назовите стратегии их достижения.
8. Банки: чем они могут быть вам полезны.
9. Перечислите основные виды банковских услуг: виды вкладов, кредитование, расчетно-кассовые операции.
10. Что такое система страхования вкладов?

Тема 4.1 Кредитование

6. Понятие кредита.
7. Банковский кредит и его основные виды.
8. Назовите основные принципы кредита.
9. Ипотечный кредит, его специфика
10. Условия кредитования. Стоимость кредита.

Тема 5.1 Инвестирование

6. Сущность инвестирования.
7. Назовите основные отличия инвестирования от сбережения.
8. Сберегательные и инвестиционные продукты: сходство и отличия.
9. Инвестиционные риски: оценка и учет.
10. Фондовый рынок, финансовый риск, инвестиционный портфель, облигация, акция, дивиденд, номинал, фондовая биржа

Тема 6.1 Страхование

6. Сущность страхования.
7. Виды страхования.
8. Типичные ошибки при страховании.
9. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования, страховая компания.
10. Страхования гражданской ответственности, обязательное страхование, личное страхование, страхование жизни, ОСАГО, КАСКО.

Тема 7.1 Налоги

5. Налоги, виды налогов.
6. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка.
7. Налоговая декларация.
8. Налоговый вычет
5. Негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений

Тема 8.1 Риски и финансовая безопасность

6. Мошенничество с пластиковыми картами.
7. Мошенничество с кредитами.
8. Как избежать мошенничества.
9. Как ЦБ РФ защищает права потребителей финансовых услуг.
10. Способы сокращения финансовых рисков

5.2 Примеры оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Тестовые вопросы

1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

1. Создания накоплений на случай болезни
2. Формирования накоплений на крупную покупку
3. Создания накоплений на будущую старость
4. Создания накоплений на случай потери работы

2. Выберите, как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

1. Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка
2. Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
3. Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте
4. Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
5. Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи

3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:

1. Создания накоплений на случай болезни
2. Формирования накоплений на крупную покупку
3. Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
4. Все утверждения неверны

4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:

4. Создания накоплений на будущую старость
5. Формирования накоплений на крупную покупку
6. Создания накоплений на случай потери работы
4. Все утверждения верны

5. Укажите правильное утверждение.

5. Чем выше риск, тем больше доходность
6. Чем выше риск, тем меньше доходность
7. Чем меньше риск, тем больше доходность
8. Нет верных утверждений

6. Укажите правильное утверждение.

1. Чем меньше риск, тем больше доходность
2. Чем выше риск, тем меньше доходность
3. Чем меньше риск, тем меньше доходность
4. Все ответы верны

7. Укажите правильное утверждение.

4. Акции являются менее рискованными, чем облигации
5. Акции являются более рискованными, чем облигации
6. Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
4. Правильных ответов нет

8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском

4. Привилегированные акции
5. Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
6. Государственные ценные бумаги
4. Муниципальные ценные бумаги

9. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

4. На выплату страховой премии
5. На выплату страховой стоимости
6. На выплату страховой суммы

10. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

4. Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и тоже лицо
5. Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
6. Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

11. Страховая премия - это

4. Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
5. Прибыль страховой компании
6. Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

12. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

4. Государственные органы власти
5. Исключительно сами застрахованные лица
6. Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

13. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

5. Растёт
6. Снижается
7. Остаётся неизменной
8. Не реагирует на изменение рыночных ставок

14. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

4. Получать постоянный доход в виде купонных платежей
5. Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону
6. Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

15. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации

1. Растёт
2. Снижается
3. Остаётся неизменной
4. Не реагирует на изменение рыночных ставок

16. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования

4. Владельцев привилегированных акций
5. Владельцев обыкновенных акций
6. Владельцев облигаций

17. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

4. Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО

5. Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО

6. Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват

18. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

4. Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО

5. Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб

6. Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

19. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода?

7. Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
8. Выигрыш в лотерею
9. Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
10. Получаемые кредиты
11. Доходы по банковским вкладам
12. Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

20. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробило колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

5. Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО

6. Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО

7. Вправе, если подтвердится, что он был трезв

21. Охарактеризуйте деятельность НПФ в РФ в 2015-2016гг (может быть несколько правильных ответов)

4. Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает ЦБ РФ), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций

5. Это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом

8. Имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов)

6. НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков.

22. Существенная пенсионная реформа в РФ имела место в 2002 году. Главным элементом этой системы стал переход:

5. от страховой пенсии к добровольно-накопительной

6. от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой

7. от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд

8. от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд)

23. СНИЛС - это

5. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства

6. «зеленая карточка» с зафиксированным ИНН

7. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению

8. Официальный документ, подтверждающий статус пенсионера и позволяющий пользоваться льготами

24. Для сравнения эффективности пенсионных систем по странам и рассчитывается коэффициент замещения. Этот коэффициент равен

5. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
6. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию
7. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране
8. Отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии

25. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как

5. накопительно- индексируемая двухуровневая
6. накопительная многоуровневая
7. распределительно-солидарная
8. распределительно-накопительная

26. Коэффициент замещения равен

1. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по стране
2. Отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию
3. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
4. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

27. С 1 января 2014г начался процесс реформирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) РФ. Выберите вариант ответа, который поясняет о чем идет речь:

1. До 2014г НПФ принадлежали государству, а с 2014г стали частными.
2. До 2014г НПФ были некоммерческими организациями, а с 2014г должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды (т.е. должны сменить организационно-правовую форму).
3. До 2014г НПФ были частными (принадлежали физическим и юридическим лицам), а с 2014 года НПФ переходят под контроль государства (и капитал фондов формирует государство).

28. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ

5. один год
6. три года
7. четыре года
8. пять лет

29. Транспортный налог относится к:

5. федеральным налогам

6. региональным налогам
7. местным налогам
8. специальным налогам

30. Налог на имущество физических лиц является:

5. федеральным налогом
6. региональным налогом
7. местным налогом
8. специальным налогом

31. Налог на землю является:

5. федеральным налогом
6. региональным налогом
7. местным налогом
8. специальным налогом

32. Финансовая пирамида – это:

5. Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.
6. Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.
7. Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.
8. Нет верного ответа.

33. Финансовая пирамида не может:

6. Быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.
7. Работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.
8. Предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.
9. Являться структурой Центрального банка.

34. Финансовое мошенничество – это

4. Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.

10. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

5. Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

6. Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

35. Выберете верный вариант ответа:

5. Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.

6. Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.

7. Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.

8. Нет верного ответа.

36. Что не является признакам финансовой пирамиды?

5. Отсутствие у организации лицензии.

6. Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.

7. Высокий уровень транспарентности финансовой организации.

8. Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

37. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

5. Сверхнизкий гарантированный доход.
6. Привязка дохода к доллару США.
7. Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
8. Сверхвысокий гарантированный доход.

38. Излишне уплаченные суммы налога

5. подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно
6. подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно
7. подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик
8. подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган

39. Налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты

5. обязательство по уплате налогов выполнено
6. обязательство по уплате налогов не выполнено
7. обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно
8. обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам

40. Из чего могут состоять ваши доходы после выхода на пенсию?

5. Обязательные отчисления работодателя
6. Собственные сбережения
7. Государственная пенсия
8. Негосударственная пенсия

41. Отметьте правильное утверждение относительно привилегированных акций:

5. Никогда не голосуют на собрании акционеров
6. Всегда выплачиваются дивиденды
7. Дивиденды всегда фиксированы
8. Дивиденды могут быть переменными

42. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.

5. Облигации
6. Вексель
7. Долговая расписка
8. Привилегированные акции

43. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

5. Облигация – это долговой финансовый инструмент

6. Корпоративные облигации являются более рискованным финансовым инструментом, чем привилегированные акции

7. При ликвидации компании в первую очередь рассчитываются с акционерами

8. Облигации более надежны, чем акции

44. Установите правильный порядок этапов назначения и выплаты ежемесячного социального пособия семье (единого пособия).

А. Перечисление первых денежных средств на счёт заявителя

Б. Подача заявления через портал Госуслуг, в клиентскую службу СФР или МФЦ

В. Принятие решения о назначении пособия либо об отказе

Г. Регистрация заявления и запуск межведомственного запроса документов

Д. Уведомление заявителя о принятом решении

45. Установите правильный порядок видов инфляции по возрастанию темпов роста цен.

А. Гиперинфляция

Б. Умеренная (ползучая)

В. Галопирующая

46. Установите соответствие между последствием инфляции и примером, его иллюстрирующим:

Последствие инфляции	Пример
А. Обесценивание сбережений	1. Стоимость хлеба, молока и проезда в транспорте увеличилась за месяц
Б. Снижение реальных доходов	2. Производитель мебели столкнулся с подорожанием древесины и фурнитуры
В. Рост цен на товары и услуги	3. Вкладчик обнаружил, что на свои накопления может купить меньше товаров, чем год назад
Г. Удорожание кредитов	4. Компания-экспортёр нефти получила дополнительную прибыль из-за ослабления рубля и роста мировых цен
Д. Рост издержек производства	5. Заработная плата работника не изменилась, но цены в магазинах выросли, и он может купить меньше
Е. Перераспределение доходов в пользу экспортёров	6. Банк повысил процентную ставку по ипотеке из-за высокой инфляции

47. Установите соответствие между видом мошеннической схемы и её примером.

Вид мошеннической схемы	Пример
А. Фишинг	1. Звонящий представляется сотрудником банка и убеждает перевести деньги на «безопасный счёт»
Б. Телефонное мошенничество («служба безопасности банка»)	2. Создание поддельного сайта банка для кражи логинов, паролей и данных карт
В. Инвестиционное мошенничество (лжеброкеры)	3. Размещение в подъезде объявления с QR-кодом для «проверки задолженности», который ведёт на фишинговый сайт
Г. Туристическое мошенничество (фейковые туры)	4. Предложение «выгодно инвестировать» в криптовалюту через фейковый сайт, после чего деньги исчезают

Д. QR-фишинг	5. Звонок о том, что родственник попал в ДТП, и требуется срочно передать деньги курьеру
Е. Схема «родственник в беде»	6. В туристическом чате предлагают «горящий тур» по заниженной цене с предоплатой на личную карту

48. Человек, заключивший договор страхования – это …
(укажите ответ)

49. Как называется ответственность, которая наступает, если вы виновны в потопе
(укажите ответ)
50. Как называется срок, в течение которого страхователь может отказаться от договора и вернуть страховую премию?
(укажите ответ)

Ключи к оценочным средствам по дисциплине

«Основы финансовой грамотности»

5.1 Ответы для проведения текущей аттестации (устное собеседование)

Тема 1.1. Доходы и расходы

6. **Понятие доходов и расходов семьи.**

Доходы семьи — это все денежные средства или материальные ценности, которые поступают в распоряжение домохозяйства из различных источников за определённый период (месяц, год)

Расходы семьи — это все затраты, которые семья несёт в процессе жизнедеятельности для поддержания своего уровня жизни. Они включают покупку товаров и услуг, обязательные платежи, накопления и инвестиции.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

7. **Источники доходов семьи**

К основным источникам доходов семьи относятся:

- Заработная плата — вознаграждение за труд, которое может быть фиксированным или зависеть от объёма выполненной работы.
- Доходы от предпринимательской деятельности — прибыль от бизнеса, самозанятости или индивидуальной трудовой деятельности.
- Социальные выплаты — пенсии, стипендии, пособия (на детей, по безработице, по инвалидности и др.).
- Доходы от собственности — арендная плата за сданное в наём имущество (квартиру, дачу, гараж), дивиденды по акциям, проценты по вкладам.
- Дополнительные источники — подработки (фриланс, репетиторство), продажа личных вещей, выигрыш в лотерею, получение наследства, алименты, гранты

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

8. **Постоянные и переменные доходы.**

Расходы обычно классифицируют по степени необходимости и предсказуемости:

- Обязательные (первичные) расходы — то, без чего невозможно обойтись: оплата жилья (аренда, ипотека), коммунальных услуг, питание, транспорт, налоги, платежи по кредитам.

- Переменные (вторичные) расходы — траты, которые могут сильно варьироваться от месяца к месяцу: развлечения, отпуск, покупка одежды и бытовой техники, ремонт жилья.

- Непредвиденные расходы — траты, которые невозможно заранее спрогнозировать: внезапные медицинские расходы, аварийный ремонт автомобиля.

- Сбережения и инвестиции — часть доходов, которая направляется на формирование резервного фонда, пенсионные накопления или инвестиции.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

9. Основные статьи затрат в семье.

Жильё. Арендная плата или ипотечный платёж, коммунальные услуги (электричество, вода, газ, отопление), обслуживание жилья, капитальный ремонт.

Питание. Покупка продуктов, готовых блюд, полуфабрикатов, а также расходы на питание вне дома (кафе, рестораны, доставка.)

Транспорт. Оплата проезда в общественном транспорте, бензин, техническое обслуживание личного автомобиля, страховка, парковка.

Связь и интернет. Абонентская плата за телефон, доступ в интернет, кабельное телевидение.

Кредиты и займы. Регулярные платежи по банковским кредитам, займам, кредитным картам.

Налоги и обязательные платежи. Подоходный налог, налог на имущество, транспортный налог и другие обязательные взносы.

Страхование. Страховые взносы на жизнь, здоровье, имущество, автомобиль.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

10. Сущность денег и их роль в экономике семьи.

Сущность денег заключается в том, что это всеобщий эквивалент, выступающий мерой стоимости товаров и услуг и легко на них обменивающийся (обладающий максимальной ликвидностью).

Роль денег в экономике семьи проявляется через их функции:

Мера стоимости. Деньги позволяют сравнивать ценность различных товаров и услуг, устанавливать цены.

Средство обращения. Они выступают посредником в обмене, преодолевая временные и пространственные ограничения бартерной системы.

Средство платежа. Эта функция позволяет рассчитываться по долгам, оплачивать кредиты, налоги, коммунальные услуги.

Средство накопления. Деньги позволяют сохранять стоимость для будущих крупных покупок или обеспечения финансовой безопасности.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 2.1. Финансовое планирование и бюджет

6. Структура семейного бюджета.

Семейный бюджет— это план доходов и расходов семьи.

Структура семейного бюджета – это смета доходной и расходной части.

Доходная часть

Здесь фиксируются все поступления денег в семью за определённый период (месяц, год). В эту структуру входят разные источники

Расходная часть

В этой части фиксируются все траты семьи.

Понимание этой структуры помогает не только контролировать траты, но и ставить реалистичные финансовые цели, а также находить возможности для оптимизации

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

7. Принципы составления семейного бюджета.

- Начните с фиксации всех доходов и расходов.
- Планируйте, а не реагируйте. Не ждите конца месяца, чтобы понять, куда ушли деньги. Заранее прогнозируйте доходы и расписывайте траты по статьям.
- Распределяйте по приоритетам. Можно ориентироваться на популярные схемы, например, 50/30/20 (50% — необходимые расходы, 30% — желания, 20% — сбережения/долги)
- Формируйте финансовую подушку. Создайте отдельный резерв на непредвиденные ситуации
- Планируйте крупные цели. Если у семьи есть конкретная задача (отпуск, покупка техники, накопление на образование), заложите её в бюджет заранее.
- Будьте гибкими и пересматривайте бюджет. Жизнь меняется: доходы, расходы, появляются новые цели.
- Учитывайте специфику семьи.
- Используйте инструменты для удобства, практичнее электронные таблицы (Excel, Google Таблицы) или специализированные приложения. Многие сервисы позволяют синхронизировать данные с банками, ставить лимиты, ставить цели и строить графики — это сильно упрощает контроль

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

8. Прогнозирование расходов семейного бюджета.

Прогнозирование расходов семейного бюджета — процесс заблаговременного планирования расходов, чтобы не остаться в дефиците, и при этом иметь пространство для манёвра.

Как выстроить процесс

Собрать базу. Проанализируйте историю трат за несколько месяцев (квартал или даже год).

Выделить предсказуемые и непредсказуемые статьи. К первым относятся регулярные платежи и переменные: здесь прогноз строится на анализе прошлого опыта, но с оговоркой на внешние факторы.

Учитывать внешние факторы. На расходы влияют не только ваши привычки, но и среда: инфляция (закладывайте небольшой процент на рост цен), изменения тарифов (подняли цену за интернет или свет), и др.

Заложить крупные разовые события. Отпуск, ремонт, покупка крупной техники, медицинские процедуры, подарки на праздники.

Выделить «подушку безопасности». Обязательно заложите резерв на непредвиденные траты.

Сравнить прогноз с реальностью. После периода (месяца, квартала) сравните фактические расходы с теми, что вы заложили в прогноз.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

9. Контроль расходов семейного бюджета и его методы.

Контроль расходов семейного бюджета — это не разовая акция, а системный процесс, который помогает видеть, куда уходят деньги, находить возможности для экономии и двигаться к финансовым целям.

Сначала нужно собрать базу. Зафиксировать абсолютно все доходы и расходы в течение месяца (или дольше — 2–3 месяца, чтобы учесть сезонные и нерегулярные траты). Записать сумму и категорию (еда, транспорт, ЖКХ, развлечения, кредиты). Это даст объективную

картину: какие статьи «съедают» бюджет, а где есть скрытые возможности для оптимизации.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

10. Профицит и дефицит бюджета.

Профицит бюджета — это ситуация, когда доходы бюджета превышают его расходы. Проще говоря, заработали больше, чем потратили.

Дефицит бюджета — это обратная ситуация: расходы бюджета больше, чем доходы. То есть траты денег больше, чем поступает в бюджет

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 3.1. Личные сбережения

6. Что такое личный финансовый план.

Личный финансовый план (ЛФП) — это индивидуальная стратегия, которая помогает ставить финансовые цели и последовательно двигаться к ним. По сути, это документ (или просто чёткий алгоритм действий), где прописаны ваши цели, текущее финансовое положение и пошаговый маршрут: как распределить доходы, на чём сэкономить, какую сумму и за какой срок нужно накопить

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

7. Что относится к личным финансовым целям и назовите стратегии их достижения.

Это любые задачи, для решения которых нужны деньги, и которые можно конкретизировать. Стратегии достижения зависят от типа цели (краткосрочной, среднесрочной, долгосрочной) и имеющихся ресурсов.

Стратегии их достижения

- *Оптимизация бюджета. Проанализировать доходы и расходы: найдите статьи, где можно сократить траты (импульсивные покупки, подписки, необязательные траты), чтобы высвободить деньги для цели.*
- *Увеличение доходов. Подумать, как можно заработать больше: обсудить повышение, взять дополнительные проекты, найти подработку, монетизировать хобби.*
- *Автоматизация накоплений. Настройте автоплатёж: пусть часть зарплаты автоматически отправляется на накопительный или инвестиционный счёт*

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

8. Банки: чем они могут быть вам полезны?

В целом банки создают удобную инфраструктуру для управления личными финансами — от мелких повседневных дел до долгосрочных целей: сохранение средств, приумножение средств, удобство платежей и переводов, дополнительные возможности.

Главное — использовать их инструменты осознанно.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

9. Перечислите основные виды банковских услуг: виды вкладов, кредитование, расчетно-кассовые операции.

Основные виды банковских услуг:

Вклады (депозиты)

Это привлечение денежных средств от физических и юридических лиц с последующим возвратом с процентами. Вклады делятся на два основных типа: до востребования, срочные

Кредитование

Это предоставление денежных средств заёмщику под проценты на условиях возвратности, платности и срочности.
По типу заёмщика: для физических лиц (потребительские, автокредиты, ипотека) и для юридических лиц (кредиты бизнесу, овердрафт).
По целям: целевые (на покупку жилья, образование, ремонт) и нецелевые (потребительский кредит).
По форме предоставления: наличные, кредитные карты, овердрафт.
По сроку и характеру обеспечения: краткосрочные, долгосрочные, обеспеченные (залогом недвижимости, ценными бумагами) и необеспеченные.
Расчётно-кассовые операции (РКО)
Это комплекс услуг, связанных с обслуживанием счетов и движением денежных средств: открытие и ведение банковских счетов, переводы денежных средств, кассовое обслуживание, предоставление выписок, справок и отчётных документов по счетам и др.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

10. **Что такое система страхования вкладов**

Система страхования вкладов (ССВ) — это государственный механизм, который защищает деньги людей на банковских счетах и вкладах. Её главная задача — дать вкладчикам уверенность: если с банком что-то случится (например, у него отзовут лицензию или введут мораторий на выплаты), они смогут вернуть свои средства. В России эту систему регулирует Федеральный закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Оператором выступает государственная корпорация — Агентство по страхованию вкладов (АСВ).

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 4.1 Кредитование

6. Понятие кредита.

Кредит — это форма финансовых отношений, при которой одна сторона (кредитор) передаёт другой стороне (заёмщику) денежные средства или иные ресурсы (например, товары с отсрочкой платежа) с условием их обязательного возврата в определённый срок и с уплатой процентов.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

7. Банковский кредит и его основные виды.

Кредиты можно классифицировать по разным признакам: цели, типу заёмщика, наличию обеспечения и т. д..

Для физических лиц: потребительский кредит, ипотека, автокредит, образовательный кредит , кредитная карта, рефинансирование.

Для юридических лиц и ИП: разовый заём, кредитная линия, инвестиционный кредит, кредит под залог недвижимости, лизинг.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

8. Назовите основные принципы кредита.

Основные принципы кредита — это ключевые правила, на которых строятся все кредитные отношения. Их всего три, и они определяют саму сущность кредита:

*- **Возвратность.** Заёмщик обязан вернуть кредитору полученные от него денежные средства (или иное имущество) в оговорённом заранее объёме. Это главное отличие кредита от безвозмездных субсидий или дотаций.*

- ***Срочность.*** *Кредит предоставляется не бессрочно, а на строго определённый срок, который фиксируется в кредитном договоре. Этот срок устанавливает предельное время, в течение которого заёмные средства могут находиться у него.*

- ***Платность****. Заёмщик должен не только вернуть основную сумму долга, но и оплатить право на пользование кредитом. Плата обычно выражается в процентах от суммы кредита и компенсирует кредитору риск невозврата, а также позволяет ему получать прибыль от такой деятельности. Помимо процентов, платность может включать различные комиссии и страховые взносы*

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

9. Ипотечный кредит, его специфика.

Ипотечный кредит

Ипотека — это долгосрочный кредит на покупку недвижимости (квартиры, дома, земельного участка) под её же залог.

Ключевые особенности:

Объект залога: приобретаемая или уже имеющаяся в собственности недвижимость.

Длительный срок: может достигать 30 лет, что позволяет сделать ежемесячный платёж комфортным.

Первоначальный взнос: обычно требуется внести часть стоимости жилья (15–30

Процесс оформления: более длительный и сложный, чем у потребительского кредита.

Низкая процентная ставка: благодаря залогу банк предлагает более выгодные условия по сравнению с нецелевыми кредитами.

Господдержка: существуют льготные программы (семейная, IT-ипотека, дальневосточная и др.) со сниженной ставкой

Ограничения с залогом: пока долг не погашен, недвижимость нельзя продать или подарить без согласия банка.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

10. Условия кредитования. Стоимость кредита.

Условия кредитования - это набор правил, на которых банк выдаёт деньги. Их обычно делят на две группы:

Общие условия. Едины для всех клиентов банка: требования к заёмщику, диапазоны сумм и ставок, правила начисления штрафов, общие принципы работы программ. Часто их публикуют на сайте банка до подачи заявки.

Индивидуальные условия. Согласуются конкретно с вами и фиксируются в договоре. Сюда входят: сумма кредита, срок, процентная ставка, порядок и график платежей, цель кредита (если она есть), условия по дополнительным платным услугам, санкции за нарушения

При изучении договора необходимо обратить особое внимание на:

Цель кредита. Целевой он или нет — это влияет на то, как банк будет контролировать использование денег.

Условия досрочного погашения. Некоторые банки устанавливают штрафы за досрочный возврат — это напрямую влияет на итоговую переплату.

Дополнительные услуги. Отдельно пропишите, какие из них платные, а от каких можно отказаться.

Стоимость кредита

Здесь ключевой показатель — полная стоимость кредита (ПСК). Она показывает, во сколько вам обойдётся кредит в целом: не только проценты, но и все обязательные расходы.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 5.1 Инвестирование

6. Сущность инвестирования.

Сущность инвестирования заключается в целенаправленном использовании капитала (денежных средств, имущества, интеллектуальных ценностей) с целью его приумножения в будущем либо получения иного полезного эффекта (социального, экологического и т. д.).

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

7. **Назовите основные отличия инвестирования от сбережения.**

Сбережения и инвестирование — это два разных подхода к управлению деньгами, которые различаются по целям, уровню риска, потенциальной доходности и временному горизонту.

Сбережения *создаются для обеспечения финансовой безопасности: формирования «подушки» на случай непредвиденных расходов (потеря работы, болезнь), накопления на краткосрочные цели (отпуск, ремонт, крупная покупка).*

Инвестирование *направлено на увеличение капитала и получение дохода в долгосрочной перспективе: накопление на пенсию, образование детей, покупку жилья.*

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

8. **Сберегательные и инвестиционные продукты: сходство и отличия.**

Сходства:

Цель. И те, и другие предполагают откладывание денег «на будущее.

Использование свободных средств. В обоих случаях вы задействуете деньги, которые раньше тратили на другие нужды

Возможность роста капитала. И сбережения, и инвестиции — это способ заставить деньги работать и приносить дополнительный доход

Доступ к деньгам. В обоих случаях есть механизмы, чтобы получить доступ к средствам (снятие, закрытие счёта)

Отличия: основная цель уровень риска, прогнозируемость дохода, ликвидность, временной горизонт, управление

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

9. **Инвестиционные риски: оценка и учет.**

Инвестиционный риск - это вероятность того, что фактический результат от вложения средств окажется хуже ожидаемого — вплоть до частичной или полной потери капитала.
Риски бывают разными, и их часто делят на две большие группы:

- Систематические (рыночные). Затрагивают весь рынок или его значительную часть

- Несистематические (специфические). Касаются конкретной компании, отрасли или инструмента.

Оценка — это процесс, который помогает понять масштаб угрозы и принять взвешенное решение. Обычно её строят в несколько этапов:

1. Идентификация. Вы выявляете возможные риски, связанные с активом или проектом.

2. Качественная оценка. Здесь вы анализируете природу риска, его источники и возможные последствия.

3. Количественная оценка. Цель — получить численные показатели, чтобы точнее оценить риск.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

10. **Фондовый рынок, инвестиционный портфель, облигация, акция, дивиденд, номинал, фондовая биржа**

Фондовый рынок *— это площадка, где покупают и продают ценные бумаги: акции, облигации, паи фондов. Его главная задача — соединить тех, кому нужны деньги (компании,*

государство), с теми, у кого есть свободные средства, которые они готовы вложить в надежде на доход.

***Инвестиционный портфель** — это совокупность активов, которые инвестор собрал для достижения своих целей (получение дохода, рост капитала). В портфель могут входить разные инструменты: акции, облигации, фонды, иногда даже недвижимость или драгоценные металлы.*

***Облигация** — это долговая ценная бумага. Когда вы покупаете облигацию, вы фактически даёте деньги в долг эмитенту (компании, государству).*

***Акция** — это долевая ценная бумага. Покупая акцию, вы становитесь совладельцем компании. Вы получаете право на часть прибыли (через дивиденды) и, как правило, на участие в управлении (через голосование на собраниях акционеров).*

***Дивиденд** — это часть чистой прибыли компании, которую она распределяет между акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций.*

***Номинал** — это официально объявленная стоимость ценной бумаги. Часто номинал не совпадает с рыночной ценой, по которой бумагу покупают и продают на бирже.*

***Фондовая биржа** — это организованная торговая площадка, где происходят сделки с ценными бумагами. Биржа выступает посредником: она сводит вместе заявки покупателей и продавцов, фиксирует цены сделок, обеспечивает прозрачность и безопасность.*

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 6.1 Страхование

6. Сущность страхования.

Сущность страхования заключается в создании за счёт взносов заинтересованных сторон (страхователей) целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба или оказания материальной помощи при наступлении определённых неблагоприятных событий (страховых случаев).

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

7. Виды страхования.

По обязательности:

Обязательное страхование. Его условия и правила закреплены в законе, и оно касается всех, кто попадает под определённые критерии: обязательное медицинское страхование (ОМС), обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование, обязательное страхование автогражданской ответственности, страхование банковских вкладов и др.

Добровольное страхование: имущественное страхование, страхование предпринимательских и финансовых рисков, личное страхование и др.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

8. Типичные ошибки при страховании.

Ошибки на этапе выбора и оформления: недооценка или переоценка рисков, занижение страховой суммы, неполное описание объекта, некорректное определение ролей и др.

Ошибки при наступлении страхового случая: пропуск сроков уведомления, нарушение сохранности, неполный или неточный сбор документов, попытка исказить картину события, не заявление претензии виновной стороне.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

9. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования, страховая компания.

Страховой случай — это совершившееся событие, которое прямо предусмотрено договором страхования или законом. Именно с момента его наступления у страховщика возникает обязанность произвести страховую выплату.

Страховая премия — это плата за саму страховую защиту. Её вносит страхователь (или выгодоприобретатель) при заключении договора. По сути, это стоимость услуги: за эти деньги клиент получает покрытие рисков, прописанных в полисе.

Страховая выплата — это денежная сумма (или иной способ возмещения, например, организация ремонта), которую страховщик перечисляет (или иным образом компенсирует) при наступлении страхового случая. Получателем может быть не только страхователь, но и застрахованное лицо, а также выгодоприобретатель — тот, кого стороны указали в договоре.

Договор страхования — это письменное соглашение между двумя сторонами: страховщиком (страховой компанией) и страхователем (физическим или юридическим лицом).

Страховая компания — это юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

10. Страхования гражданской ответственности, обязательное страхование, личное страхование, страхование жизни, ОСАГО, КАСКО.

Страхование гражданской ответственности - это вид страхования, который защищает от финансовых потерь, если вы причините вред жизни, здоровью или имуществу других людей. Выгодоприобретателями выступают пострадавшие.

Обязательное страхование - это система страхования, участие в которой предусмотрено законодательством для определённых категорий граждан или субъектов хозяйствования. Государство само устанавливает правила, тарифы и минимальные суммы выплат.

Личное страхование - это отрасль страхования, где объектом защиты выступают имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица.

Страхование жизни - это разновидность личного страхования, где страховщик обязуется выплатить оговоренную сумму при наступлении страхового случая (смерти, дожития до определённого возраста, потери трудоспособности).

ОСАГО — обязательное страхование автогражданской ответственности.

КАСКО — это добровольное страхование автомобиля от различных рисков: повреждения в аварии, угона, действий третьих лиц, стихийных бедствий и других.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 7.1 Налоги

6. Налоги, виды налогов.

Налог — это обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, который государство взимает с организаций и физических лиц. Его цель — финансовое обеспечение деятельности государства и муниципальных образований.

По уровню бюджета (территориальный признак). В России система трёхуровневая:

Федеральные. Устанавливаются Налоговым кодексом РФ и обязательны на всей территории страны по единым правилам. Примеры: НДС, НДФЛ, налог на прибыль организаций, акцизы, водный налог, налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ), налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья.

Региональные. Прописаны в НК РФ, но вводятся и могут корректироваться (ставки, льготы) законами субъектов РФ. Примеры: налог на имущество организаций, транспортный налог, налог на игорный бизнес.

Местные. Также закреплены в НК РФ, но вводятся нормативными актами муниципальных образований. Примеры: земельный налог, налог на имущество физических лиц, торговый сбор (с 2025 года также туристический налог).

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

7. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка.

Объект налогообложения — это то, с чего налог взимается, то есть факт, событие или имущество, которое порождает налоговое обязательство. Например, при НДФЛ объектом является доход физического лица.

Налоговая база — это стоимостная характеристика объекта налогообложения, то есть та сумма, к которой применяется налоговая ставка.

Налоговый период — это промежуток времени, по итогам которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога к уплате. Для НДФЛ налоговым периодом признаётся календарный год.

Налоговый резидент — это физическое лицо, которое фактически находится в России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Налоговая ставка — это размер налога в процентах, который применяется к налоговой базе. Ставки могут зависеть от разных факторов: статуса налогоплательщика (резидент/нерезидент), вида дохода, размера базы.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

8. Налоговая декларация.

Налоговая декларация — это документ, с помощью которого человек отчитывается перед государством о своих доходах, рассчитывает налог и при необходимости заявляет налоговые вычеты.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

9. Налоговый вычет

Налоговый вычет — это возможность уменьшить доход, с которого считается НДФЛ, либо вернуть часть уже уплаченного налога. То есть это льгота: либо база для налога становится меньше, либо возможность возврата части уже перечисленного в бюджет.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

10. Негосударственные пенсионные фонды, альтернативные виды пенсионных накоплений

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) - это частные некоммерческие организации, чья исключительная задача — помогать людям формировать пенсии. Они работают по строгим правилам (закон № 75-ФЗ) и находятся под надзором Банка России.

Помимо ОПС и НПО, есть ещё один важный инструмент — Программа долгосрочных сбережений (ПДС), которую запустили в 2024 году. Именно она сейчас часто рассматривается как ключевая альтернатива.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке.

Тема 8.1 Риски и финансовая безопасность

6. Мошенничество с пластиковыми картами.

Скимминг. Злоумышленники устанавливают на банкомат или платёжный терминал специальное устройство (скиммер) — накладку на картоприёмник, которая считывает данные с магнитной полосы карты.

Фишинг. Цель — выманить у человека конфиденциальные данные. Вам могут прислать поддельное письмо, СМС или ссылку на сайт, который выглядит как настоящий (банк, интернет-магазин, госучреждение). На таком сайте жертва вводит номер карты, CVV/CVC-код (три цифры с оборотной стороны), а также код из СМС — и эти сведения уходят мошенникам.

Социальная инженерия (вишинг). Злоумышленники манипулируют человеком, чтобы он сам передал нужные данные. Часто это телефонные звонки: звонящий представляется сотрудником банка, службы безопасности, Центробанка, полиции, налоговой или даже госучреждения (например, Пенсионного фонда).

Вредоносное ПО. Вирусы или трояны проникают на устройство (смартфон, компьютер) через сомнительные приложения, вложения в письмах или ссылки в мессенджерах.

Поддельные QR-коды. Мошенники подменяют настоящие QR-коды (в кафе, на афишах, в терминалах) на поддельные.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке

7. Мошенничество с кредитами.

Какие бывают схемы

Поддельные или чужие документы. Злоумышленники используют паспорт другого человека (иногда с переклеенной фотографией или подобранный по внешности).

Ложные сведения о себе. В заявку вносят недостоверные данные: завышают реальный доход, указывают ложное место работы, скрывают другие кредиты.

Фиктивные гарантии. Предоставляют поддельные гарантийные письма, поручительства или залоговое имущество, на которое по факту нельзя обратить взыскание.

Сговор с сотрудником банка. Иногда заёмщик действует не в одиночку: менеджер финансовой организации в сговоре помогает оформить кредит на подставное лицо.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке

8. Как избежать мошенничества.

Не разглашать личные данные: не сообщать третьим лицам, не фотографировать карту и не хранить фото с её данными в телефоне или облаке.

Быть осторожными в интернете: не переходить по ссылкам из писем, СМС, мессенджеров от незнакомых отправителей, проверять адреса сайтов, не скачивать файлы от незнакомцев, особенно с расширениями .exe, .bat, .vbs, .js, .msi.

Использовать средства защиты: настроить двухфакторную (многофакторную) аутентификацию там, где это возможно (онлайн-банк, почта, мессенджеры, соцсети), использовать

сложные, уникальные пароли, регулярно обновлять операционную систему и приложения на устройствах.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке

9. Как ЦБ РФ защищает права потребителей финансовых услуг.

Реактивная защита

Работа с обращениями граждан. Если человек сталкивается с нарушением своих прав со стороны финансовой организации (банка, страховой компании, МФО и т.д.), он может направить жалобу в Банк России.

Превентивная защита

Здесь Банк России действует на опережение, выявляя и устраняя системные риски до того, как они приведут к нарушениям прав потребителей. Использует надзор и контроль, разрабатывает стандарты, повышает финансовую грамотность

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке

10. Способы сокращения финансовых рисков

Диверсификация. Суть в том, чтобы не складывать все яйца в одну корзину: распределить ресурсы, активы, клиентов или рынки между разными вариантами.

Формирование резервов. Создание «финансовой подушки» — запас средств, который поможет пережить непредвиденные ситуации: кассовый разрыв, задержку платежей, форс-мажор.

Лимитирование. Установить количественные ограничения на отдельные операции или статьи расходов, чтобы не допустить слишком крупных потерь.

Страхование. Этот способ позволяет передать часть рисков страховой компании.

Ответ может быть сформулирован в другой близкой по смыслу формулировке

6. Ключи к тестовым задания для проведения промежуточной аттестации

Шкала оценивания

За правильный ответ на вопросы или верное решение задачи выставляется положительная оценка -1 балл.

За не правильный ответ на вопросы или неверное решение задачи выставляется отрицательная оценка - 0 баллов.

Менее 70% (менее 41 балла) – оценка «2» (неудовлетворительно)

Если набрано от 70% (41-45 баллов) до 79 - оценка 3 (удовлетворительно)

Если набрано от 80% (46-51 баллов) до 89% - оценка 4 (хорошо)

Если набрано от 90% (52-58 баллов) до 100% - оценка 5 (отлично)

1 вариант	
№ вопроса	ответ
1	3
2	1,5
3	1
4	3
5	1
6	3
7	2
8	3

9	3
10	2
11	3
12	3
13	2
14	1
15	1
16	3
17	1
18	1
19	1,3,5
20	1
21	1,3
22	2
23	3
24	3
25	4
26	1
27	2
28	2
29	2
30	3
31	3
32	2
33	4
34	2
35	1
36	3
37	4
38	3
39	2
40	2,3,4
41	4
42	1,2
43	1,4
44	Б-Г-В-Д-А
45	Б-В-А
46	А-3, Б-5, В-1, Г-6, Д-2, Е-4
47	А-2, Б-1, В-4, Г-6, Д-2, Е-5
48	страхователь
49	гражданская
50	охлаждения
ИТОГО:	58 баллов