

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОДА СЕВАСТОПОЛЯ
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ
ИМЕНИ МАРШАЛА ИНЖЕНЕРНЫХ ВОЙСК А.В.ГЕЛОВАНИ»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Код и наименование профессии

15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки))

Код и наименование укрупненной группы профессий, специальностей:

15.00.00 Машиностроение

Форма обучения очная

Срок обучения: на базе

основного общего образования – 1 год 10 месяцев

г. Севастополь

2026

ОДОБРЕНА

Решением методического объединения отделения

Техники и технологий наземного транспорта

(наименование методического объединения)

Протокол № _____ от « ____ » _____ 2026 г.

Составитель (автор): _____
(Ф.И.О., ученая степень, звание, должность, наименование ПОО)

Фонд оценочных средств разработан на основе ФГОС СПО по профессии 15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки) утвержденного Приказом Минпросвещения России от 15 ноября 2023 г. № 863

Организация-разработчик:

Государственное бюджетное образовательное учреждение профессионального образования города Севастополя «Севастопольский многопрофильный колледж имени маршала инженерных войск А.В. Геловани», г. Севастополь

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности.

ФОС включает материалы для проведения входного контроля, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

В результате аттестации по учебной дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности осуществляется комплексная проверка следующих общих компетенций.

1.1 Перечень общих компетенций

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

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

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

ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

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

ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

ОК 09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

2. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Задания текущего контроля

2.1.1 Задания для устного опроса.

1) Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи

Дайте определение понятия «личные финансы».

В чем заключается необходимость ведения учета личных финансов?

Назовите основные преимущества и недостатки учета личных финансов

Перечислите основные способы ведения учета личных финансов.

В какой форме учитываются доходы и расходы при учете личных финансов?

В какой валюте необходимо вести учет личных финансов?

Учитываются ли доходы будущих периодов при учете личных финансов?

В чем заключается отличительное различие между пассивным и активным доходами?

Что такое сбережения?

Почему так важно иметь сбережения?

2) Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг.

Банковская система России, коммерческие банки, Центральный банк, основные функции.

Перечислите систему страхования вкладов (ССВ).

Дайте основные определения: дебетовая карта, пин-код, овердрафт, текущий счёт, сберегательный вклад, ставка процента, капитализация процентов, валюта, банковский кредит.

Охарактеризуйте эффективную ставку процента по кредиту, микрокредит, виды кредитов для физических лиц.

Основные виды банковских операций

Дайте основные определения: Ипотека, рефинансирование кредита, сберегательные сертификаты, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), кредитная карта.

3) Система налогообложения физических лиц

Определение что такое налоги?

Что является налогом на доходы физических лиц

Что является объектом налогообложения?

Дать определения налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка?

В чем заключается сущность налогов республиканских, краевых и местных?

Для чего нужен ИНН?

Порядок составления налоговой декларации-

Налоговый вычет и источники налогового вычета

4) Формирование стратегии инвестирования

Недвижимость как объект инвестирования.

Инвестирование в драгоценные металлы.

Инвестирование в образование

Инвестирование для жизни в нетрудоспособный период.

Пенсионное планирование.

Страховая накопительная часть пенсии.

5) Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов

Фондовый рынок. 2. Финансовые инструменты.

Ценные бумаги. Виды

Долговые ценные бумаги.

Долевые ценные бумаги.

Биржа- организованный рынок

6) Способы принятия финансовых решений

Дайте определение финансам предприятия. Назовите субъекты финансовых отношений.

Каковы основная цель управления финансами на предприятии?

Охарактеризуйте проблемы, связанные с формированием эффективной системы управления финансами на предприятии.

Перечислите финансовые методы и инструменты, используемые организациями.

В чем заключается сущность категории «финансовые ресурсы»?

Каковы общие принципы организации финансов коммерческих предприятий?

7) Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг

Верно ли определение страхование - защита от материальных потерь?

Какие виды страхования существуют в России?

Какое ведомство выполняет функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страхового рынка?

Почему нужно внимательно читать договор страхования?

Верно ли утверждение ОСАГО является обязательным видом страхования, а КАСКО — добровольным?

Права владельца полиса ОМС.

В каких случаях добровольное страхование может стать обязательным?

Почему страхование жизни является особым видом страхования?

Перечислите основные термины из страхового договора: страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель.

8) Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения

Верно ли определение страхование - защита от материальных потерь?

Какие виды страхования существуют в России?

Какое ведомство выполняет функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страхового рынка?

Почему нужно внимательно читать договор страхования?

Верно ли утверждение ОСАГО является обязательным видом страхования, а КАСКО — добровольным?

Права владельца полиса ОМС.

В каких случаях добровольное страхование может стать обязательным?

Почему страхование жизни является особым видом страхования?

Перечислите основные термины из страхового договора: страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель.

2.1.2 Тестовые задания

Вариант 1

1) Какую сумму нужно накопить, чтобы получить добавку к пенсии, которая будет эквивалентна нынешним 15 000 рублей с поправкой на инфляцию, если выплаты будут осуществляться через 20 лет в течении 30 последующих лет. Индекс потребительских цен – 104,8%

а) 300 000 руб.

б) 5 400 000 руб.

в) 13 800 000 руб.

2) На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов)

а) Развлечение и досуг

б) На те, которые составляют значительную часть бюджета

в) На необязательные расходы

3) В какой функции выступают деньги, когда необходимо решать, сколько денег нужно иметь, чтобы купить товар:

а) средство накопления б) средство обращения в) мера стоимости

4) Кто является определителем видов денежных знаков:

а) банки

б) население в) государство

5) Что характеризует инфляцию спроса?

а) Превышением предложения над спросом

б) Превышением спроса над предложением

в) Чрезмерным ростом цен на товары первичного спроса

6) В банковскую систему входят:

а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;

- б) коммерческие банки;
- в) Центральный эмитсионный банк и сеть коммерческих банков;
- г) Госбанк и государственные специализированные банки.

7) ЦБ осуществляет:

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями;
- в) привлечение денежных сбережений населения; г) кредитование населения.

8) За счет бюджетных средств выплачивается ... пособие по безработице:

- а) ежегодное
- б) ежемесячное
- в) еженедельное

9) Пенсии по старости на общих основаниях назначаются при наличии страхового стажа не менее:

- а) 20 лет
- б) 25 лет
- в) 5 лет

10) Кто выиграет при инфляции?

- а) Заемщики, предприниматели, работающие в сфере услуг
- б) Заемщики, работники бюджетной сферы
- в) Работники бюджетной сферы, банки

11) Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный
- б) текущий
- в) инвестиционный

12) Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым

13) Страхователем будет...

- а) страховая компания, проводящая страхование
- б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
- в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы

14) Может являться застрахованный одновременно страхователем?

- а) нет
- б) да
- в) не знаю

15) Как называется прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов?

- а) балансовая прибыль
- б) сальдо внереализованных доходов в) налогооблагаемая прибыль
- г) чистая прибыль

16) Что сопровождает непредвиденную инфляцию:

- а) Перераспределением доходов и богатства
- б) Непрогнозируемым ростом цен на товары и услуги

в) Резким падением курса национальной валюты

17) Кто такой финансовый мошенник?

- а) Человек, присвоивший чужое имущество обманом
- б) Человек, нашедший кошелек на улице
- в) Человек, выигравший в лотерею

18) Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников?

- а) Из-за излишней доверчивости
- б) Из-за желания заработать быстро и много
- в) Все вышеперечисленное

Вариант 2.

1) Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?

- а). Когда есть возможность
- б). Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели
- в). Никогда, лучше по факту решать вопросы

2) К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов):

- а). Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- б). Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- в). Доходы по банковским вкладам

3) Как называется оплата труда за проделанную работу:

- а) сдельная
- б) фактическая
- в) премиальная

4) Когда человек получает зарплату, деньги выступают как:

- а) средство обращения
- б) средство платежа
- в) мера стоимости

5) Денежные знаки в обращение выпускает:

- а) центральный банк
- б) международный банк
- в) частный банк

6) Какую функцию выполняют деньги при получении работником зарплаты?

- а) мера стоимости
- б) средство накопления
- в) средство платежа
- г) средство обращения

7) Начало движения денег это:

- а) эмиссия
- б) ревальвация
- в) девальвация

8) Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- а) текущие;
- б) до востребования;

- в) срочные;
- г) чековые;

9) Прибыль банка – это:

- а) процент по депозитам;.
- б) процент по кредитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

10) Для возникновения права на пенсию по инвалидности причина инвалидности не имеет юридического значения, так ли это:

- а) да
- б) нет
- в) отчасти

11) В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

12) Фондовый рынок – это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) продаются и покупаются продукты питания

13) Отметьте название компании, которая проводит страхование:

- а) страхователь
- б) страховщик
- в) перестраховщик

14) Что такое страховой рынок?

- а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события
- б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений
- в) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли- продажи выступает страховая защита

15) Что такое валовая прибыль?

- а) часть валового дохода предприятия, которая остается после вычета всех обязательных расходов
- б) показатель, характеризующий конечный результат производственной или коммерческой деятельности предприятия

16) Вам необходимо снять деньги. В каком банкомате из нижеперечисленных вы снимете нужную сумму?

- а) В уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.
- б) В торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно много людей, но я сделаю это аккуратно.
- в) В офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств видео фиксации данных карты.

17) Почему рекомендуют при наборе ПИН-кода в банкомате или POS-терминале прикрывать клавиатуру рукой?

а) Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.

б) Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.

в) Не знаю, я никогда не прикрываю

18) Что вы будете делать, если в социальной сети вам пришло сообщение от службы безопасности банка с уведомлением о блокировке вашей карты?

а) Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.

б) Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.

в) Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту.

2.1.3 Задачи

1) Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

2) Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

3) Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

4) Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

5) Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

По вкладу «Доходный»

По вкладу «Классический»

6) Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

Депозит А

Депозит В

7) Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

По вкладу «Доходный»

По вкладу «Классический»

По обоим вкладам суммы будут одинаковы

8) Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

По вкладу «Летний»

По вкладу «Классический»

По обоим вкладам суммы будут одинаковы

9) Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

10) Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

11) Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

12) Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

13) В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

На выплату страховой премии

На выплату страховой стоимости

На выплату страховой суммы

14) Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо

Может, если застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.

Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

15) Страховая премия - это

Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая Прибыль страховой компании

Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

16) Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

Государственные органы власти

Исключительно сами застрахованные лица

Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

17) При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

Растёт

Снижается

Остается неизменной

Не реагирует на изменение рыночных ставок

18) Какие права купонная облигация даёт её владельцу

Получать постоянный доход в виде купонных платежей

Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону

Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

19) 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?

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

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

20) 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?

2.1.4 Практические занятия

Практическое занятие № 1

Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида.

Цель: научиться применять теоретические знания на практике по изученной теме.

Задание 1. Расчет реальной стоимости сбережений при инфляции.

Предположим, что у вас есть сумма накоплений в размере 100 000 рублей. Вы планируете хранить эти деньги в течение одного года без дополнительных вложений. Уровень годовой инфляции составляет 5%. Рассчитайте реальную стоимость ваших сбережений через год с учетом инфляции.

Инструкция:

Определите процентную ставку инфляции (в данном случае 5%).

Рассчитайте, сколько процентов от суммы накоплений «съест» инфляция за год.

Вычтите эту сумму из первоначальной суммы накоплений.

Запишите результат.

Формула: Реальная стоимость = Первоначальная сумма – (Первоначальная сумма * Процентная ставка инфляции).

Задание 2: Признаки подлинности и платежности банкнот и монет

Описание задания: Изучите признаки подлинности и платежеспособности современных банкнот и монет Банка России. На примере одной из купюр (например, 1000 рублей) и одной

монеты (например, 10 рублей) проанализируйте, какими признаками обладают настоящие денежные знаки, и какие элементы защиты используются для предотвращения подделок.

Инструкции:

Выберите одну банкноту (например, номиналом 1000 рублей) и одну монету (например, номиналом 10 рублей).

Изучите официальные источники информации о признаках подлинности денежных знаков Банка России (например, сайт Центрального банка РФ).

Перечислите основные признаки подлинности выбранной вами банкноты и монеты, включая: Водяные знаки; Защитные нити; Микротекст; Специальные краски; Рельефные элементы; Магнитные свойства; Изменение цвета при наклоне; Другие защитные элементы.

- Опишите, каким образом можно проверить подлинность выбранного денежного знака в повседневной жизни (например, на свет, при изменении угла обзора, на ощупь и т.д.).

Задание 3: Анализ комиссий за банковские переводы

Описание задания: Рассмотрите различные виды банковских переводов и сравните комиссии, которые взимаются банками за проведение таких операций. Для анализа используйте реальные данные нескольких крупных российских банков.

Инструкции:

Выберите два-три банка для сравнения.

Найдите информацию о комиссиях за следующие типы переводов:

Межбанковский перевод (на счет в другом банке);

Внутренний перевод (между счетами внутри одного банка);

Международные переводы;

Перевод через мобильное приложение или интернет-банкинг.

Задание 4: Сравнительный анализ способов оплаты покупок

Описание задания: Проведите сравнительный анализ различных способов оплаты покупок (наличными, банковской картой, электронным кошельком, мобильным приложением) с точки зрения удобства, безопасности и возможных издержек.

Инструкции:

Опишите основные преимущества и недостатки каждого способа оплаты: Наличные деньги; Банковская карта; Электронный кошелек (например, Яндекс.Деньги, Qiwi); Мобильное приложение (например, Apple Pay, Google Pay).

Рассмотрите возможные издержки, связанные с каждым способом оплаты: Комиссии за снятие наличных; Комиссии за оплату покупок банковской картой; Комиссии за пополнение электронного кошелька; Комиссия за транзакцию через мобильное приложение.

Проведите расчет примерной стоимости использования каждого метода на основе типичного сценария покупки стоимостью 5000 рублей.

Практическое занятие № 2

Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Выбор надежного интернет-магазина.

Цель работы: показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

Задание 1: Расчет полной цены товара

Описание задания: Представьте, что вы хотите приобрести товар в магазине. Вам необходимо рассчитать полную цену товара, учитывая все дополнительные затраты, такие как налоги, доставка и скидки.

Инструкции:

Выберите любой товар, который вам интересен (например, смартфон).

Узнайте базовую цену товара (без учета налогов и скидок).

Определите, какая ставка налога на добавленную стоимость (НДС) применяется к этому товару. Например, в России стандартная ставка НДС составляет 20%.

Если магазин предлагает скидку на товар, учтите её при расчете.

Добавьте стоимость доставки, если она не включена в цену товара.

Рассчитайте итоговую полную цену товара, включая все вышеперечисленные факторы.

Задание 2. Выбор надежного интернет-магазина

Описание задания: В современном мире покупка товаров онлайн стала неотъемлемой частью нашей жизни. Однако существует множество интернет-магазинов, среди которых нужно уметь выбирать надежные и проверенные площадки. Ваша задача — провести исследование и выбрать надежный интернет-магазин для совершения покупок.

Инструкции:

Определите категорию товаров, которую вы хотели бы приобрести (например, электроника, одежда, книги и т.д.).

Найдите несколько интернет-магазинов, предлагающих товары данной категории.

Проверьте репутацию каждого магазина по следующим критериям: Отзывы покупателей (на сайте самого магазина, а также на независимых платформах); Время работы на рынке (сколько лет магазин функционирует); Наличие контактной информации (телефон, адрес офиса, электронная почта); Политика возврата и обмена товаров; Способы оплаты (наличие безопасных вариантов оплаты, таких как оплата после получения товара); Сертификаты и лицензии (при наличии).

Сравните выбранные магазины по каждому из критериев и составьте рейтинг надежности.

Выберите самый надежный интернет-магазин и аргументируйте свой выбор. Задание 3.

Алгоритм безопасного использования платежных инструментов
Описание задания: Разработайте пошаговый алгоритм действий для безопасного использования различных платежных инструментов, таких как банковские карты, мобильные платежи и электронные кошельки. Вашему руководству должны быть включены меры предосторожности, которые помогут избежать мошеннических действий и защитить ваши финансовые данные.

Инструкции:

Определите основные виды платежных инструментов, которые будут рассмотрены в алгоритме (например, дебетовые/кредитные карты, мобильные приложения для оплаты, электронные кошельки).

Разработайте список мер предосторожности для каждого типа инструмента, например: Банковские карты, Мобильные платежи, Электронные кошельки.

Составьте четкую последовательность действий для каждого этапа использования платежных инструментов, начиная от подготовки до завершения транзакции.

Представьте готовый алгоритм в виде схемы или списка шагов с пояснениями.

Практического занятия № 3

Возможности сокращения расходов и повышения доходов.

Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.

Цель работы: показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

Задание 1. Сокращение расходов и повышение доходов

Описание задания: Разработать личный финансовый план, направленный на сокращение текущих расходов и повышение доходов. Ваша цель — проанализировать текущую финансовую ситуацию, выявить области для оптимизации и предложить конкретные шаги для улучшения вашего финансового положения.

Инструкции:

Анализ текущей ситуации:

Составьте список своих регулярных доходов и расходов за последний месяц.

Разделите расходы на обязательные (жилье, коммунальные услуги, транспорт) и необязательные (развлечения, покупки, еда вне дома).

Идентификация возможностей для сокращения расходов:

Проанализируйте свои расходы и выявите те, которые можно сократить или исключить полностью.

Примеры: замена дорогих подписок на более доступные аналоги, отказ от ненужных покупок, экономия на коммунальных услугах.

Планирование мероприятий по сокращению расходов:

Определите конкретные действия, которые вы можете предпринять для снижения расходов.

Установите временные рамки для реализации этих мер.

Поиск возможностей для увеличения доходов:

Исследуйте варианты дополнительного заработка (подработка, фриланс, продажа ненужных вещей).

Рассмотрите возможность повышения квалификации для карьерного роста и увеличения основного дохода.

Создание плана по повышению доходов:

Определите конкретные шаги для достижения поставленных целей по увеличению доходов.

Установите сроки выполнения задач.

Задание 2. Безопасное использование сберегательных инструментов

Описание задания: Современные сберегательные инструменты предоставляют широкие возможности для сохранения и приумножения капитала. Однако неправильное использование этих инструментов может привести к финансовым потерям. Ваша задача разработать рекомендации по безопасному использованию сберегательных инструментов, таких как банковские вклады, облигации, паевые инвестиционные фонды и индивидуальные инвестиционные счета (ИИС).

Инструкции:

Выберите один из следующих сберегательных инструментов: банковский вклад, облигации, паевой инвестиционный фонд (ПИФ) или ИИС.

Опишите основные характеристики выбранного инструмента, включая его потенциальную доходность и риски.

Определите критерии, по которым можно оценить надежность сберегательного инструмента, например: Надежность банка или управляющей компании; Степень государственного регулирования; Исторические показатели доходности; Диверсификация активов.

Разработайте рекомендации по безопасному использованию данного инструмента, учитывая следующие аспекты: Минимизация рисков; Оптимальное распределение средств между разными инструментами; Мониторинг изменений на рынке и корректировка стратегии.

Задание 3. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг

Описание задания: Вам предстоит выбрать поставщика финансовых услуг (например, банк, страховую компанию, брокера) для открытия счета, оформления кредита, страхования имущества или других финансовых операций. Ваша задача — разработать критерии отбора и провести оценку потенциальных поставщиков, чтобы выбрать наиболее надежного и подходящего партнера.

Инструкции:

Определите цели и потребности, которые вы хотите удовлетворить с помощью финансовых услуг. Например, это может быть открытие депозитного счета, получение ипотечного кредита, оформление автострахования и т.д.

Разработайте критерии для оценки поставщиков финансовых услуг. Примеры критериев могут включать: Репутация и опыт компании на рынке; Финансовая устойчивость и надежность; Доступность и качество обслуживания клиентов; Прозрачность условий предоставления услуг; Отзывы и рейтинги клиентов; Стоимость услуг и скрытые комиссии; Лицензии и сертификация.

Выберите две компании, которые соответствуют вашим целям и потребностям, и проведите их сравнительный анализ на основе разработанных критериев. Это может включать

сбор информации из открытых источников, посещение официальных сайтов компаний, чтение отзывов клиентов и консультации с независимыми экспертами.

Сделайте окончательный выбор поставщика финансовых услуг, обосновав свое решение. Укажите, почему именно эта компания соответствует вашим требованиям и ожиданиям больше остальных.

Задание 4. Выбор банка и оценка доходности банковского вклада

Описание задания: Вы планируете открыть банковский вклад для сохранения и приумножения своих сбережений. Ваша задача — выбрать подходящий банк и оценить доходность предлагаемого им вклада, исходя из ваших финансовых целей и предпочтений.

Инструкции:

Определите сумму, которую вы готовы разместить во вклад, и срок, на который вы хотите открыть вклад (например, 100 000 рублей на 1 год).

Изучите предложения нескольких банков, обращая внимание на следующие параметры: Процентная ставка по вкладам; Срок вклада; Возможность пополнения и досрочного снятия средств; Надежность банка (оценивайте по рейтингам, отзывам, времени работы на рынке); Дополнительные бонусы и условия (страховка, кэшбэк и др.).

Выберите два банка, чьи предложения кажутся вам наиболее привлекательными.

Воспользуйтесь их услугой калькулятора расчета доходности банковского вклада.

Сравните полученные значения и выберите банк, предложение которого максимально соответствует вашим целям.

Напишите заключение, объясняя, почему вы выбрали именно этот банк и каковы ваши ожидания относительно доходности вклада.

Практическое занятие № 4

Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования. Управление личным бюджетом.

Цель работы: показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

Задание 1. Безопасное использование кредитных инструментов

Описание задания: Кредитные продукты, такие как потребительские кредиты, кредитные карты и ипотека, могут стать полезными инструментами для достижения финансовых целей, но при неправильном использовании они могут привести к серьезным финансовым трудностям. Ваша задача — разработать рекомендации по безопасному использованию кредитных инструментов, чтобы минимизировать риски и эффективно управлять долговой нагрузкой.

Инструкции:

Определите основные виды кредитных инструментов, которые будут рассматриваться в рекомендациях (например, кредитная карта, потребительский кредит, ипотека).

Опишите ключевые риски, связанные с использованием каждого кредитного продукта, такие как: Высокий уровень задолженности; Непредвиденные расходы и штрафы; Просрочки по платежам и ухудшение кредитной истории.

Разработайте рекомендации по безопасному использованию каждого кредитного инструмента, включая: Методы контроля над уровнем долга; Стратегии погашения кредитов; Важность своевременных выплат и отслеживания сроков.

Предложите конкретные шаги для минимизации рисков, такие как: Создание резервного фонда на случай непредвиденных обстоятельств; Использование кредитных карт только для необходимых покупок; Сравнение условий кредитования перед выбором конкретного продукта.

Приведите по одному примеру ситуаций, когда правильное использование кредитных инструментов может быть полезным, и наоборот, когда оно может привести к негативным последствиям.

Задание 2. Выбор оптимальных условий заимствования

Описание задания: Вы планируете взять заем для финансирования определенной цели (например, покупка автомобиля, ремонт квартиры, образование и т.д.). Ваша задача — сравнить предложения различных кредиторов и выбрать оптимальный вариант займа, исходя из ваших финансовых возможностей и потребностей.

Инструкции:

Определите цель заимствования и необходимую сумму кредита.

Изучите предложения двух банков и одной микрофинансовых организаций, обращая внимание на следующие параметры: Процентная ставка; Срок кредита; Ежемесячный платеж; Наличие дополнительных комиссий и сборов; Требования к заемщику (возраст, стаж работы, доходы и т.д.); Возможность досрочного погашения без штрафов.

Рассчитайте полную стоимость кредита для каждого предложения, учитывая все комиссии и сборы. Воспользуйтесь кредитными калькуляторами выбранных вами финансовых организаций.

Сравните предложения по основным параметрам и выберите тот вариант, который наиболее подходит для вашей ситуации.

Объясните, почему вы выбрали именно этот вариант, опираясь на проведенный анализ.

Задание 3. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов

Описание задания: Вы столкнулись с ситуацией, когда доходы вашей семьи временно уменьшились (например, из-за сокращения заработной платы, потери работы или иных

обстоятельств). Ваша задача — смоделировать семейный бюджет, оптимизировав расходы таким образом, чтобы свести дефицит к минимуму и обеспечить выполнение основных финансовых обязательств.

Инструкции:

Определите основные статьи доходов и расходов вашей семьи. Доходы могут включать заработную плату, пособия, арендные платежи и прочие поступления. Расходы включают жильё, питание, транспорт, медицинские услуги, обучение, кредиты и прочее.

Постройте таблицу доходов и расходов за прошедший месяц, чтобы получить представление о текущем состоянии бюджета.

Проанализируйте расходы и выделите приоритетные (необходимые) и второстепенные (желаемые) траты. К необходимым тратам относятся, например, жильё, питание, медицина, а к желаемым — развлечения, хобби, поездки.

Разработайте стратегию оптимизации расходов, сосредоточившись на снижении второстепенных статей. Например, рассмотрите возможность перехода на более дешёвые бренды продуктов, временного отказа от развлечений, поиска более выгодных тарифов на коммунальные услуги и т.д.

Пересчитайте бюджет с учётом предложенных изменений и оцените, насколько удалось снизить дефицит.

Практическое занятие № 5

Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг.

Цель работы: показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

Задание 1. Безопасное использование страховых продуктов

Описание задания: Страховые продукты играют важную роль в защите от различных рисков, однако их неправильное использование может привести к финансовым потерям. Ваша задача — разработать рекомендации по безопасному использованию страховых продуктов, таких как ОСАГО, страхование жизни и здоровья, имущественное страхование.

Инструкции:

Определите цели и потребности, которые вы хотите удовлетворить с помощью страхового продукта. Например, защита автомобиля, здоровье, жизнь, имущество.

Изучите предложения двух страховых компаний, обращая внимание на следующие параметры: Покрытые риски и исключения из покрытия, Размер страховой премии и франшизы, Условия выплаты компенсации, Репутация и надёжность страховой компании.

Определите критерии для оценки страховщиков, например: Страховые выплаты за последние годы, Количество жалоб на компанию, Рейтинг страховой компании.

Разработайте рекомендации по выбору страхового продукта, основанные на анализе предложений и репутации страховых компаний.

Разработайте стратегию безопасного использования страхового продукта, включая: Правила подачи заявления на выплату, Критерии выбора страхового агента, Советы по чтению и пониманию условий полиса.

Задание 2. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг

Описание задания: При выборе поставщика страховых услуг важно убедиться в надёжности и честности компании, чтобы обезопасить себя от возможных проблем с выплатами и качеством обслуживания. Ваша задача — разработать критерии для оценки добросовестности страховых компаний и на основе этих критериев произвести сравнительный анализ двух страховых компаний, чтобы выбрать наиболее подходящую.

Инструкции:

Определите основные критерии для оценки добросовестности поставщика страховых услуг. Например: Репутация компании (отзывы клиентов, длительность работы на рынке); Финансовая устойчивость (уровень выплат по страховым случаям, наличие лицензии); Прозрачность условий (четкие и понятные условия страхования); Клиентская поддержка (качество обслуживания, скорость реагирования на запросы).

Определите, какие документы и сведения необходимо запросить у страховой компании для проверки ее надежности.

Проведите сравнительный анализ двух страховых компаний на основе выбранных критериев. Обратите внимание на: Опыт работы на рынке, Показатели выплат по страхованию, Уровень удовлетворенности клиентов, Наличие лицензии и сертификатов.

Определите достоинства и недостатки каждого из рассмотренных страховых компаний. Выделите ту компанию, которая соответствует всем критериям.

Практическое занятие № 6

Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере.

Цель работы: показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

Задание 1. Идентификация нарушений прав потребителей в банковской системе

Описание задания: В банковской системе часто возникают ситуации, когда права потребителей нарушаются. Ваша задача — проанализировать типичные случаи нарушения прав потребителей и разработать план действий для защиты своих интересов.

Инструкции:

Определите типичные ситуации нарушения прав потребителей в банковской системе. Например, задержка платежей, неправомерное списание средств, нарушение конфиденциальности. Выберите любое одно нарушение.

Изучите законодательство, регулирующее защиту прав потребителей, и судебные практики по этому нарушению.

Разработайте план действий для разрешения спорного вопроса в связи с нарушением, которое вы выбрали. Например, обращение в банк, подачу жалобы в надзорные органы, рассмотрение вопроса в суде.

Рассчитайте возможные убытки и подготовьте аргументы для защиты своих интересов.

Задание 2: Разрешение споров с кредитными организациями

Описание задания: Часто конфликты с кредитными организациями возникают из-за ошибок в обслуживании, неверных расчетов или неправомерного удержания средств. Ваша задача — разработать стратегию разрешения конфликтов с кредиторами и подготовить юридические документы для защиты своих прав.

Инструкции:

Определите характер конфликта: ошибочные начисления, задержки платежей, штрафные санкции. Выберите два на свое усмотрение. Далее работать будете конкретно по ним.

Изучите договорные условия и правовые нормы, регулирующие взаимоотношения с кредиторами.

Подготовьте исковое заявление или жалобу в суд или в контролирующие органы.

Рассчитайте возможные убытки и предусмотрите компенсацию.

Подготовьте доказательства и аргументы для защиты своих интересов.

Задание 3. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере.

Описание задания: в финансовой сфере нередко возникают ситуации, когда права граждан нарушаются. Ваша задача — разработать алгоритм действий для защиты своих прав в случае возникновения такой ситуации.

Инструкции:

Определите проблему, связанную с нарушением ваших прав. Например, задержка платежей, ошибки в расчетах, несоблюдение условий договора.

Опишите документы, подтверждающие ваше участие в финансовых операциях. Например, копии договоров, выписок, счетов и уведомлений.

Если организация отказывается решить проблему добровольно, куда вам нужно обратиться и в какой форме?

Каковы сроки подачи исков и документов для подтверждения?

Рассчитайте потенциальные убытки и компенсации, которые вы можете потребовать.

2.1.5 Тестовые задания

Деньги и операции с ними

Часть 1. Выберите один правильный ответ

Что такое деньги?

- а) Любой товар, который можно обменять
- б) Средство обмена, мера стоимости и средство накопления
- в) Только средство накопления
- г) Символ власти

Какая функция денег позволяет сравнивать стоимость разных товаров?

- а) Средство платежа
- б) Средство обращения
- в) Мера стоимости
- г) Средство накопления

Что такое бартер?

- а) Продажа товара за деньги
- б) Обмен товара на товар без использования денег
- в) Покупка товаров в кредит
- г) Обмен валюты

Что такое инфляция?

- а) Снижение общего уровня цен
- б) Рост общего уровня цен
- в) Стабильность цен
- г) Отсутствие цен

Что такое дефляция?

- а) Рост общего уровня цен
- б) Снижение общего уровня цен
- в) Стабильность цен
- г) Высокие цены

Что такое банковский депозит?

- а) Кредит, который банк выдает клиенту
- б) Средства, которые клиент вкладывает в банк на хранение
- в) Деньги, которые банк дает в займы
- г) Все вышеперечисленное

Что такое дебетовая карта?

- а) Кредитная карта с льготным периодом
- б) Карта, позволяющая тратить деньги только в пределах имеющегося остатка
- в) Карта, позволяющая тратить деньги в кредит
- г) Карта для получения процентов

Что такое PIN-код?

- а) Номер банковского счета
- б) Персональный идентификационный номер для доступа к банковской карте
- в) Код для совершения онлайн-платежей
- г) Номер паспорта

Что такое транзакция?

- а) Операция по переводу денежных средств
- б) Операция по снятию наличных
- в) Операция по пополнению счета
- г) Все вышеперечисленное

Что такое бюджет?

- а) План доходов и расходов за определенный период
- б) Список покупок
- в) Банковский счет
- г) Сумма денежных средств

Часть 2. Выберите два правильных ответа

Какие из перечисленных действий помогут защитить вашу банковскую карту от мошенничества?

- а) Хранить PIN-код вместе с картой
 - б) Никому не сообщать PIN-код и CVV-код
 - в) Использовать сложные пароли и регулярно их менять
 - г) Делать покупки только на непроверенных сайтах
- Какие из перечисленных способов являются формами безналичных расчетов?

- а) Расчет наличными
- б) Банковский перевод
- в) Оплата через платежную систему
- г) Расчет с помощью бартера

Какие факторы влияют на стоимость денег (покупательную способность)?

- а) Инфляция
- б) Дефляция
- в) Количество населения
- г) Стоимость золота

Какие действия можно отнести к финансово грамотному поведению?

- а) Ведение учета доходов и расходов
- б) Покупка всего, что хочется
- в) Создание финансовой подушки безопасности
- г) Слепая вера рекламе

Какие преимущества дает использование кредитной карты (при ответственном использовании)?

- а) Возможность тратить больше, чем есть на счету
- б) Получение кэшбэка и бонусов
- в) Зависимость от банков
- г) Возможность пользоваться средствами банка до определенного срока без процентов

Какие из перечисленных вариантов можно отнести к способам накопления?

- а) Тратить деньги на развлечения
- б) Открыть банковский вклад
- в) Инвестировать в акции
- г) Хранить деньги "под матрасом"

Какие из этих действий помогают защитить свои финансы от мошенников в интернете?

а) Использовать один и тот же пароль на всех сайтах б) Проверять подлинность сайтов и ссылок

- в) Регулярно обновлять антивирусное ПО
- г) Скачивать программы только из неофициальных источников

Какие действия могут помочь в управлении личным бюджетом?

- а) Не планировать расходы
- б) Анализировать свои траты
- в) Определить финансовые цели
- г) Покупать спонтанно

Какие из следующих терминов связаны с операциями с деньгами? а) Дебет

б) Долг в) Кредит г) Бартер

Какие из следующих вариантов являются целями финансового планирования?

- а) Увеличение долгов
- б) Покупка желаемых вещей
- в) Достижение финансовой независимости
- г) Снижение уровня жизни

Планирование и управление личными финансами

Часть 1. Выберите один правильный ответ

Что такое личный финансовый план?

- а) Список желаний
- б) План доходов и расходов на определенный период
- в) Банковский счет
- г) Кредитный договор

Какая из перечисленных целей является финансовой?

- а) Купить новую машину
- б) Сходить в кино
- в) Прочитать книгу
- г) Поговорить с другом

Что такое финансовая подушка безопасности?

- а) Деньги на покупки
- б) Накопления для непредвиденных расходов
- в) Деньги для путешествий
- г) Деньги, взятые в кредит

Что такое дефицит бюджета?

- а) Когда доходы равны расходам
- б) Когда расходы превышают доходы
- в) Когда доходы превышают расходы
- г) Когда нет расходов

Что такое профицит бюджета?

- а) Когда расходы превышают доходы
- б) Когда доходы равны расходам
- в) Когда доходы превышают расходы
- г) Когда нет доходов

Что такое обязательные расходы?

- а) Расходы на развлечения
- б) Расходы на еду, жилье и коммунальные услуги
- в) Расходы на одежду
- г) Расходы на подарки

Что такое переменные расходы?

- а) Расходы, которые остаются неизменными
- б) Расходы, которые могут меняться
- в) Обязательные расходы
- г) Затраты на жилье

Что такое кредитная история?

- а) Список покупок
- б) Информация о кредитах и их погашении
- в) История банковского счета
- г) Список друзей

Что такое SMART-цели?

- а) Цели, которые ставятся случайно
- б) Цели, которые являются конкретными, измеримыми, достижимыми, релевантными и ограниченными по времени
- в) Цели, которые трудно достичь
- г) Цели, которые не планируются

Для чего нужен финансовый учет?

- а) Чтобы тратить больше денег
- б) Чтобы контролировать свои доходы и расходы
- в) Чтобы не знать, куда уходят деньги

г) Чтобы не планировать бюджет

Часть 2. Выберите два правильных ответа

Какие из перечисленных действий помогут вам составить личный финансовый план?

- а) Установить финансовые цели
- б) Не учитывать свои доходы
- в) Оценить свои текущие расходы
- г) Покупать спонтанно

Какие из следующих факторов влияют на формирование личного бюджета?

- а) Семейное положение
- б) Размер зарплаты
- в) Уровень образования
- г) Погода

Какие из перечисленных вариантов являются способами экономии денежных средств?

- а) Покупка дорогостоящих товаров
- б) Поиск скидок и акций
- в) Планирование покупок
- г) Спонтанное приобретение

Какие преимущества дает умение планировать личные финансы?

- а) Повышает уровень стресса
- б) Позволяет достигать финансовых целей
- в) Снижает риск долговой ямы
- г) Вызывает неразбериху

Какие инструменты можно использовать для учета доходов и расходов?

- а) Социальные сети
- б) Мобильные приложения
- в) Таблицы (Excel, Google Sheets)
- г) Газеты и журналы

Какие из перечисленных действий помогут улучшить вашу кредитную историю?

- а) Пропускать платежи по кредиту
- б) Своевременно погашать кредиты
- в) Брать больше кредитов
- г) Контролировать свои кредитные обязательства

Какие из следующих вариантов могут быть причинами финансовых затруднений?

- а) Отсутствие финансового плана
- б) Неожиданные траты
- в) Низкий уровень финансовой грамотности
- г) Своевременные платежи

Какие из этих действий помогут создать финансовую подушку безопасности?

- а) Откладывать небольшие суммы регулярно
- б) Брать деньги в долг
- в) Автоматизировать процесс накоплений
- г) Тратить все доходы

Какие из следующих терминов связаны с управлением личными финансами?

- а) Бюджет
- б) Инвестиции
- в) Реклама
- г) Дефолт

Какие из следующих вариантов являются целями долгосрочного финансового планирования?

- а) Покупка одежды на распродаже
- б) Обеспечение финансовой независимости
- в) Создание пенсионных накоплений
- г) Траты на развлечения

Риск и доходность

Часть 1. Выберите один правильный ответ

Что такое финансовый риск?

- а) Вероятность получения прибыли
- б) Вероятность потери денег или недополучения ожидаемой прибыли
- в) Гарантия получения прибыли
- г) Стабильность доходов

Что такое доходность инвестиций?

- а) Сумма вложенных средств
- б) Величина прибыли, полученная от инвестиций
- в) Вероятность потери денег
- г) Сумма уплаченных налогов

Какая связь между риском и доходностью?

- а) Чем выше риск, тем ниже потенциальная доходность
- б) Чем выше риск, тем выше потенциальная доходность
- в) Риск и доходность никак не связаны
- г) Риск всегда равен доходности

Что такое диверсификация инвестиций?

- а) Вложение средств в один актив
- б) Разделение инвестиций между разными активами
- в) Гарантия получения прибыли
- г) Избегание риска

Какой из перечисленных активов считается наиболее рискованным?

- а) Банковский депозит
- б) Облигации в) Акции
- г) Недвижимость

Какой из перечисленных активов считается наименее рискованным?

- а) Акции
- б) Деривативы
- в) Облигации
- г) Банковский депозит (застрахованный)

Что такое волатильность актива?

- а) Стабильность цены актива
- б) Колебания цены актива
- в) Зависимость от инфляции
- г) Сумма прибыли от актива

Что такое риск ликвидности?

- а) Риск потерять деньги из-за инфляции
- б) Риск не возможности быстро продать актив по рыночной цене в) Риск не получить прибыль

г) Риск потерять все инвестиции

Что такое "толерантность к риску"?

- а) Неготовность к любым рискам
- б) Готовность идти на любые риски
- в) Индивидуальная способность выдерживать финансовые потери г) Желание инвестировать только в банковские депозиты

Что такое инвестиционный горизонт?

- а) Период, за который нужно получить максимальную прибыль
- б) Время, в течение которого инвестор планирует удерживать инвестиции
- в) Время, за которое можно получить возврат по депозиту
- г) Время, когда нужно продать актив

Часть 2. Выберите два правильных ответа

Какие из перечисленных факторов могут повлиять на риск инвестиций?

- а) Надежность эмитента б) Срок вложения
- в) Процентная ставка г) Прогноз погоды

Какие из перечисленных активов могут считаться относительно низкорискованными?

- а) Акции новых компаний
- б) Облигации федерального займа
- в) Банковские депозиты с государственной гарантией
- г) Криптовалюта

Какие из следующих утверждений верны в отношении инвестирования?

- а) Чем выше доходность, тем ниже риск
- б) Диверсификация снижает риск
- в) Всегда можно точно спрогнозировать доходность
- г) Прошлые результаты не гарантируют будущих результатов

Какие из следующих инструментов можно использовать для управления рисками?

- а) Диверсификация
- б) Гарантия высокой прибыли
- в) Страхование
- г) Спекуляции

Какие из следующих активов обладают высокой волатильностью?

- а) Акции крупных стабильных компаний
- б) Облигации федерального займа
- в) Криптовалюты
- г) Банковские депозиты

Какие из следующих факторов могут влиять на размер потенциальной доходности инвестиций?

- а) Сумма вложенных средств
- б) Риск инвестиций
- в) Размер инфляции
- г) Количество населения

Какие из перечисленных факторов необходимо учитывать при формировании инвестиционного портфеля?

- а) Возраст
- б) Финансовые цели
- в) Фаза луны
- г) Толерантность к риску

Какие из следующих терминов связаны с оценкой риска?

- а) Волатильность
- б) Диверсификация
- в) Дефляция
- г) Ликвидность

Какие из следующих вариантов можно отнести к стратегиям инвестирования?

- а) Игра в лотерею
- б) Активное управление портфелем в) Пассивное инвестирование
- г) Спекуляции

Какие из следующих вариантов являются характерными для высокорискованных инвестиций?

- а) Низкая потенциальная доходность б) Высокая потенциальная доходность в) Высокий риск потери капитала
- г) Гарантия прибыли

Финансовая среда

Часть 1. Выберите один правильный ответ

Что такое финансовая система?

- а) Совокупность финансовых учреждений
- б) Совокупность финансовых рынков
- в) Совокупность финансовых инструментов
- г) Совокупность всех вышеперечисленных элементов

Что такое Центральный банк?

- а) Коммерческий банк
- б) Кредитная организация
- в) Регулятор финансовой системы
- г) Инвестиционная компания

Какова основная функция коммерческих банков?

- а) Выпуск денег
- б) Предоставление кредитов и прием депозитов
- в) Регулирование финансового рынка
- г) Защита потребителей

Что такое фондовый рынок?

- а) Рынок товаров
- б) Рынок недвижимости
- в) Рынок ценных бумаг
- г) Рынок валют

Какие инструменты используются на фондовом рынке?

- а) Депозиты
- б) Кредиты
- в) Акции и облигации
- г) Драгоценные металлы

Что такое страховая компания?

- а) Компания по управлению капиталом
- б) Компания, предоставляющая услуги страхования
- в) Компания по кредитованию
- г) Инвестиционная компания

Что такое микрофинансовая организация?

- а) Крупная страховая компания
- б) Организация, предоставляющая небольшие кредиты
- в) Банк с филиальной сетью
- г) Инвестиционная платформа

Что такое инфляция?

- а) Рост цен
- б) Снижение цен
- в) Стабильность цен
- г) Нет изменения цен

Что такое ключевая ставка Центрального банка? а) Ставка по кредитам для населения

- б) Ставка по депозитам для населения
- в) Процентная ставка, по которой ЦБ выдает кредиты коммерческим банкам
- г) Ставка налога на прибыль

Что такое ВВП?

- а) Общий объем экспорта
- б) Общий объем импорта
- в) Совокупная стоимость товаров и услуг, произведенных в стране за
- г) Общий размер государственного бюджета

Часть 2. Выберите два правильных ответа.

Какие из перечисленных организаций являются финансовыми посредниками?

- а) Коммерческие банки б) Страховые компании
- в) Государственные органы
- г) Завод по производству автомобилей

Какие из перечисленных инструментов используются на рынке капитала?

- а) Акции
- б) Облигации
- в) Дебетовые карты
- г) Наличные деньги

Какие из следующих целей преследует денежно-кредитная политика Центрального банка?

- а) Поддержание стабильного уровня цен
- б) Создание новых рабочих мест
- в) Поддержание уровня инфляции
- г) Повышение благосостояния отдельных граждан

Какие из перечисленных факторов могут влиять на обменный курс валют?

- а) Инфляция
- б) Процентная ставка
- в) Наличие пробок на дорогах г) Погода

Какие из следующих терминов связаны с банковской деятельностью?

- а) Депозит
- б) Кредит
- в) Инфляция
- г) Диверсификация

Какие из перечисленных факторов влияют на уровень инфляции? а) Спрос

- б) Предложение
- в) Политическая ситуация в стране г) Прогноз погоды на завтра

Какие из следующих терминов относятся к государственному регулированию финансовой сферы?

- а) Фискальная политика
- б) Денежно-кредитная политика в) Маркетинговая политика
- г) Рекламная компания

Какие из перечисленных факторов могут влиять на уровень процентных ставок по кредитам?

- а) Ключевая ставка Центрального банка
- б) Уровень инфляции
- в) Количество осадков за год
- г) Политические настроения в обществе

Какие из следующих инструментов помогают защитить финансовые средства от инфляции?

- а) Хранение наличных денег
- б) Инвестиции в акции
- в) Банковские депозиты
- г) Хранение сбережений в криптовалюте

Какие из следующих организаций участвуют в защите прав потребителей финансовых услуг?

- а) Центральный Банк
- б) Роспотребнадзор
- в) Министерство здравоохранения
- г) Министерство спорта

Перечень вопросов для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет)

1. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция.
2. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс.
3. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы.
4. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек.
5. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов.
6. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы.
7. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек).
8. Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка).
9. Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки\
10. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.
11. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде.
12. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета
13. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели).
14. Человеческий и финансовый капитал.
15. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета\
16. Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды.
17. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки.
18. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов.
19. Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования.
20. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.
21. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании.
22. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство.
23. Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов.
24. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности.
25. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами
26. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска.
27. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).
28. Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация.
29. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него.
30. Особенности финансовых пирамид.

31. Страхование как один из способов управления рисками. Основные виды страховых продуктов.

32. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности.

33. Роль предпринимательства в жизни человека и общества.

34. Условия развития стартапов и малого бизнеса.

35. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса.

36. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан.

37. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы.

38. Пенсионная система России.

39. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования.

40. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.

41. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

42. Досудебное и судебное урегулирование споров.

43. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг.

44. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.

2.3 Критерии оценивания

2.3.1 Критерии оценивания устного ответа.

1. Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он
 - обстоятельно, с достаточной полнотой излагает подготовленный материал, демонстрирует владение темой;
 - обнаруживает полное понимание содержания материала, может обосновать свои суждения развёрнутой аргументацией, приводить примеры;
 - излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка и речевой культуры.
2. Оценка «хорошо»
 - дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает незначительные ошибки, которые сам же и исправляет после замечаний преподавателя, и единичные погрешности в последовательности и языковом оформлении ответа.
3. Оценка «удовлетворительно»
 - обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке сообщаемой информации;
 - не умеет обосновать и аргументировать свои суждения и приводить примеры.
4. Оценка «неудовлетворительно»
 - обнаруживает незнание большей части материала, допускает ошибки в определении понятий, беспорядочно и неуверенно излагает материал;
 - на вспомогательные вопросы учителя ответы не дает.

2.3.2 Критерии оценивания тестовых заданий.

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если верных ответов 91-100%.
- оценка «хорошо» - 71-90%.
- оценка «удовлетворительно» - 51-70%.
- оценка «неудовлетворительно» - 0-50%.

2.3.3. Критерии оценки реферата

- правильность оформления (соответствие стандарту, структурная упорядоченность, ссылки, цитаты, таблицы и т.д.);
- соответствие содержания заявленной теме, отсутствие в тексте отступлений от темы;
- логичность и последовательность в изложении материала;
- объем исследованной литературы и других источников информации;
- способность к анализу и обобщению информационного материала, степень полноты обзора состояния вопроса;
- умение извлекать информацию, соответствующую поставленной цели;
- владение исследовательскими навыками;
- самостоятельность исследования;
- обоснованность выводов.