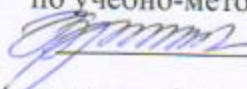


**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ
«НОВОСИБИРСКИЙ ЭЛЕКТРОМЕХАНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»
(ГБПОУ НСО «НЭК»)**

УТВЕРЖДАЮ

И.о. заместителя директора
по учебно-методической работе
 Е.О. Кравченко
(подпись)

«28» августа 2023 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОСТНОСТИ

Специальность: 09.02.07 Информационные системы и программирование

Рассмотрено
на заседании кафедры ОГСЭ дисциплин
Протокол № 1 от «28» августа 2023 г.
Зав. кафедрой  Н.В. Вяткина

Фонд оценочных средств учебной дисциплины разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего по специальности 09.02.07 Информационные системы и программирование

Организация-разработчик: ГБПОУ НСО «НЭК»

Разработчик:

Вяткина Н.В. – преподаватель высшей квалификационной категории

Согласовано:

методист «НЭК»



Рахметова Т.Ю.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Формы контроля и оценки результатов освоения УД
3. Система оценивания ФОС
4. Задания для входного контроля
Задания для текущего контроля
5. КИМ для проведения промежуточной аттестации

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГЦ.06 Основы финансовой грамотности

1.1 Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины СГЦ.06 Основы финансовой грамотности основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 09.02.07 Информационные системы и программирование в части овладения усвоенных знаний, сформированности общих компетенций и обеспечивающих их умений.

ФОС представляет собой комплект заданий для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине СГЦ.06 Основы финансовой грамотности по специальности 09.02.07 Информационные системы и программирование. ФОС включает контрольные материалы и рекомендации для проведения промежуточной аттестации в форме зачета.

1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

Целью изучения основ финансовой грамотности в организациях среднего профессионального образования является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив. В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 07 ОК 09 ЛР 2 ЛР 5 ЛР 6 ЛР 11	Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - определять актуальность нормативно-правовой документации в	Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - этапы планирования для решения задач; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность,

профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; -осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - производить расчеты по валютно-обменным операциям; -планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; - грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; - определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности - грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях; - проявлять толерантность в коллективе; - оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на	предпринимательство и личное финансовое планирование; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; -различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; -структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности - принципы взаимодействия в коллективе; - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ - правила экологической безопасности; - принципы бережливого производства
---	---

	государственном языке РФ, - соблюдать нормы экологической безопасности; - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по профессии (специальности), осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства	
--	---	--

2. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Формы текущего контроля

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения УД в соответствии с рабочей программой и календарно-тематическим планом происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- выполнение и защита практических работ,
- проверка выполнения самостоятельной работы студентов,

Возможны другие формы контроля – проектная деятельность, исследовательская деятельность и др.

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – устный опрос, решение задач, тестирование по темам отдельных занятий.

Выполнение и защита практических работ. Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы обучающиеся приобретают умения, предусмотренные рабочей программой УД, учатся использовать формулы, и применять различные методики расчета, анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.

Список практических работ:

- Практическая работа №1 «Расчет задач по теме «Деньги и операции с ними».
- Практическая работа №2 «Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения».
- Практическая работа №3 «Планирование личного бюджета и оценка его выполнения».
- Практическая работа №4 «4 Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)».
- Практическая работа №5 «Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми».
- Практическая работа №6 «Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере».
- Практическая работа №7 «Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)».
- Практическая работа №8 «Специфика страхования в разных профессиях (профессиональные страховые продукты)»

Содержание, этапы проведения и критерии оценивания практических работ представлены в методических указаниях по проведению практических работ.

Проверка выполнения самостоятельной работы. Самостоятельная работа направлена на самостоятельное освоение и закрепление студентами практических умений и теоретических знаний.

Самостоятельная подготовка студентов по УД предполагает следующие виды и формы работы:

- Самостоятельное изучение материала и конспектирование лекций по учебной литературе;
- Составление кроссвордов по заданной преподаваемой теме.
- Работа со справочной литературой и нормативными материалами.

Задания для выполнения самостоятельной работы, методические рекомендации по выполнению и критерии их оценивания представлены в Методических рекомендациях по организации и проведению самостоятельной работы обучающихся.

Сводная таблица по применяемым формам и методам текущего контроля и оценки результатов обучения

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Формы и методы оценки</i>
<i>Знать:</i> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором работаешь и живешь; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; - информационные источники, используемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - актуальную нормативно-правовую базу,	демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста; ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач профессиональном и социальном контексте; способен сформулировать алгоритм выполнения работ в профессиональной и смежных областях; может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач. задач личностного развития и финансового благополучия; демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации; может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; ориентируется в нормативно-	Оценка результатов устного опроса; Оценка результатов практической работы; Оценка результатов тестирования; Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися

регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; -структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; -базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; -систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей; -особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; -принципы организации проектной деятельности; -принципы взаимодействия в коллективе; -правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ;	правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; способен определить возможные траектории профессионального развития и самообразования; способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях; демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач профессии, личном планировании демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую; - демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета; способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; демонстрирует знания о государственных органах и их полномочиях в профессиональной и предпринимательской сферах, а также в сфере защиты прав потребителей; способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности; демонстрирует представление о принципах взаимодействия в коллективе;	
---	--	--

-правила экологической безопасности; -принципы бережливого производства.	демонстрирует знание правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ; демонстрирует знание правил экологической безопасности; демонстрирует знание принципов бережливого производства.	
<i>Уметь:</i> определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте; выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; составлять план действий; определять необходимые ресурсы; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) определять задачи для сбора информации; планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; -оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; -использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; -определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; -определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития;	определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте; осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи; осуществляет планирование действий для решения задачи; определяет ресурсы для решения задачи; выполняет составленный план; оценивает полученный результат; определяет задачи для сбора информации; планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий; демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; планирует траектории профессионального и личностного развития; выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил	Оценка результатов устного опроса; Оценка результатов практической работы; Оценка результатов тестирования; Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися

-осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; -учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; -производить расчеты по валютно обменным операциям; -планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; -использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; -выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; -грамотно проводить презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; -определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи; -производить основные финансовые расчеты при планировании личных финансов; -оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; -работать в коллективе и команде; -взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности; -грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;	финансовой безопасности; учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; производит расчеты по валютно-обменным операциям; планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет; выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; анализирует бизнес-идею; проводит презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; предлагает возможные источники финансирования для реализации бизнес-идеи; проводит финансовые расчеты, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели, выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с различными финансовыми расчетами; проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; осуществляет коммуникации в соответствии с полученными знаниями и практическим опытом; взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации; грамотно излагает собственную	
---	---	--

-проявлять толерантность в коллективе; -оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ; -соблюдать нормы экологической безопасности; -определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства.	точку зрения с приведением аргументов; демонстрирует толерантное поведение; выполняет практические задания по заполнению документов на государственном языке РФ в соответствии с примерами; демонстрирует соблюдение норм экологической безопасности; демонстрирует понимание важности ресурсосбережения и определяет направления его применения.	
---	---	--

2.2. Формы промежуточной аттестации по УД

СГС.06 ОФГ	Формы промежуточной аттестации* (* приведено возможное)					
	1 семестр	2 семестр	3 семестр	4 семестр	5 семестр	6 семестр
УД		зачет				

3.СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ФОС

Система оценивания каждого вида работ описана в соответствующих методических рекомендациях и в спецификации к контрольным работам и итоговой аттестации.

При оценивании практической и самостоятельной работы обучающегося учитывается следующее:

- качество выполнения практической части работы;
- качество оформления отчета по работе;
- качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.

Система оценивания практических занятий, самостоятельной работы студентов.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ВХОДНОГО КОНТРОЛЯ

Вариант №1

1. Что делать, если ваши ежемесячные расходы превышают доходы?

- а) Срочно взять кредит или микрозайм для покрытия разницы
- б) Отказаться от всех трат, кроме еды и оплаты жилья
- в) Проанализировать структуру расходов, сократить необязательные траты и найти дополнительные источники дохода
- г) Ничего не делать, надеясь, что в следующем месяце ситуация улучшится.

2. Где лучше всего хранить "подушку безопасности"?

- а) Наличными дома под матрасом
- б) В инвестиционных инструментах (акции, облигации)
- в) На обычном дебетовом счете или вкладе "до востребования".
- г) На краткосрочном банковском вкладе с возможностью пополнения и частичного снятия или на накопительном счете.

3. В каких случаях целесообразно брать кредит?

- а) На оплату повседневных расходов (еда, коммунальные услуги)
- б) На приобретение жилья (ипотека)
- в) На покупку предметов роскоши, развлечения или отпуск
- г) На погашение других кредитов (если это не рефинансирование на более выгодных условиях).

4. Как инфляция влияет на ваши сбережения на банковском вкладе с фиксированной ставкой?

- а) Увеличивает реальную стоимость сбережений
- б) Никак не влияет, так как ставка фиксирована
- в) Снижает покупательную способность (реальную стоимость) сбережений
- г) Увеличивает процентный доход по вкладу

5. Что такое диверсификация рисков в инвестировании?

- а) Вложение всех денег в один, самый перспективный актив
- б) Хранение всех денег на банковском вкладе
- в) Инвестирование в инструменты только одной отрасли, например, IT
- г) Распределение капитала между разными видами активов, отраслями и странами.

6. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в России обычно составляет (для большинства доходов резидентов):

- а) 6%
- б) 13%
- в) 20%
- г) 35%

7. В чем основное отличие дебетовой карты от кредитной карты?

- а) Дебетовую карту можно использовать только в России, а кредитную – за границей.
- б) Дебетовая карта позволяет тратить только собственные деньги, а кредитная – деньги банка в долг.

- в) За пользование дебетовой картой банк начисляет проценты, а за кредитную – нет.
- г) С дебетовой карты нельзя снять наличные, а с кредитной можно.

Задание 1: Сопоставьте финансовый термин с его определением

Сопоставьте термины из левого столбца с их определениями из правого столбца:

Термин	Определение
1. Инфляция	А. Превышение доходов над расходами за определенный период
2. Ликвидность	Б. Документ, фиксирующий доходы и расходы семьи
3. Бюджет	В. Рост общего уровня цен на товары и услуги
4. Дефицит	Г. Возможность быстро продать актив без значительной потери в цене
5. Профицит	Д. Превышение расходов над доходами за определенный период

Задание 2: Сопоставьте понятия «актив» и «пассив» с примерами

Определите, что из перечисленного является активом, а что – пассивом в личном бюджете.

Понятие	Пример
А Актив	1 Кредит за машину.
Б Пассив	2 Собственная квартира, в которой вы живете.
	3 Сдача в аренду квартиры, купленной для инвестиций.
	4 Задолженность по кредитной карте.

Задание 3: Сопоставьте типы расходов с примерами

Сопоставьте типы расходов из левого столбца с конкретными примерами из правого столбца:

Тип расхода	Пример расхода
1. Обязательные (фиксированные) расходы	А. Покупка новой приставки, поход в ресторан
2. Переменные расходы	Б. Платеж по ипотеке, оплата детского сада

ЗАДАЧА №1: Студент Иван получает стипендию 1500 рублей и ежемесячную помощь от родителей 5000 рублей. Его расходы на проезд – 800 рублей, на еду – 3000 рублей, на развлечения – 2000 рублей, на учебники – 700 рублей. Каков его финансовый результат месяца (профицит или дефицит) и его размер?

Варианты ответа:

- а) Профицит 500 рублей
- б) Дефицит 500 рублей
- в) Бюджет сбалансирован (ноль)
- г) Дефицит 1000 рублей

ЗАДАЧА №2: Вам звонит неизвестный и сообщает, что ваша карта заблокирована, и для разблокировки нужно срочно продиктовать номер карты и код из СМС. Ваши действия?

Варианты ответа:

- а) Немедленно продиктовать данные для спасения карты
- б) Ответить, что у меня нет карты, и положить трубку
- в) Сказать, что сейчас занят, и самому перезвонить в официальный банк по номеру, указанному на обороте карты
- г) Попросить звонящего назвать ваши данные, чтобы убедиться, что это банк

ЗАДАЧА № 3: Вы хотите открыть счет, чтобы копить деньги на новый ноутбук в течение года. Вам важно, чтобы деньги были в безопасности и на них начислялись проценты. Какой вариант счета подойдет лучше всего?

Варианты ответа:

- а) Текущий счет (карточный счет)
- б) Депозит "до востребования"
- в) Накопительный счет с возможностью пополнения и снятия
- г) Инвестиционный счет (ИИС)

Вариант №2

1. Что является первым и самым важным шагом при составлении личного финансового плана (ЛФП)?

- а) Выбор инвестиционных инструментов (акции, облигации).
- б) Оценка текущего финансового положения (доходы, расходы, долги).
- в) Консультация с финансовым советником.
- г) Изучение налогового законодательства.

2. Какой минимальный размер «подушки безопасности» обычно рекомендуют финансовые консультанты?

- а) Сумма, равная одному ежемесячному доходу.
- б) Сумма, равная 12 ежемесячным расходам.

- в) Сумма, равная 3-6 ежемесячным расходам.
- г) Любая сумма, которую не жалко отложить.

3. Что такое банковский вклад (депозит)?

- а) Деньги, которые банк дает вам в долг под проценты.
- б) Деньги, которые вы передаете банку на хранение на определенных условиях за вознаграждение (проценты).
- в) Средства, которые можно использовать для оплаты покупок в интернете без комиссии.
- г) Ценные бумаги, которые вы покупаете у банка.

4.Какая максимальная сумма вклада в одном банке застрахована государством (Агентством по страхованию вкладов)?

- а) 1 400 000 000 рублей.
- б) 1 000 000 рублей.
- в) 1 500 000 рублей.
- г) 2 000 000 рублей.

5. В каких случаях брать кредит оправдано с точки зрения финансовой грамотности?

- а) Для покупки продуктов питания на каждый день.
- б) Для оплаты развлечений или отпуска.
- в) Для покупки дорогостоящих вещей, которые быстро обесцениваются (например, новый смартфон).
- г) Для инвестиций в образование, приобретения жилья (ипотека) или других крупных покупок, которые могут повысить качество жизни или принести доход в будущем.

6.Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в России обычно составляет (для большинства доходов резидентов):

- а) 13%
- б) 6 %
- в) 20%
- г) 35%

7. Где обычно расположен трехзначный код безопасности (CVV/CVC), необходимый для онлайн-платежей?

- а) На лицевой стороне карты, рядом с номером.
- б) На обратной стороне карты, на полосе для подписи.
- в) В банковском приложении на смартфоне.
- г) В ПИН-коде карты.

Задание 1: Сопоставьте понятие с его определением

Сопоставьте понятие из левого столбца с их определениями из правого столбца:

Понятие бюджет

Определение

1. Профицитный

А. Расходы превышают доходы

- | | |
|---------------------|-----------------------------|
| 2. Дефицитный | Б. Доходы равны расходам |
| 3. Сбалансированный | В. Доходы превышают расходы |

Задание 2: Установите соответствие между видами страхования и объектом страхования.

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию из второго столбца.

Вид страхования	Объект страхования
А. Личное страхование	1. Имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом (недвижимость, транспорт).
Б. Имущественное страхование	2. Имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью граждан (ОМС, ДМС, страхование жизни).
В. Страхование ответственности	3. Имущественные интересы лица, связанные с риском наступления его ответственности перед третьими лицами (ОСАГО).

Задание 3: Сопоставьте типы расходов с примерами

Сопоставьте типы расходов из левого столбца с конкретными примерами из правого столбца:

Тип расхода	Пример расхода
1. Обязательные (фиксированные) расходы	А. Покупка новой приставки, поход в ресторан
2. Переменные расходы	Б. Платеж по ипотеке, оплата детского сада
3. Необязательные (дискреционные) расходы	В. Сезонная покупка зимней одежды, оплата коммунальных услуг (зависит от счетчиков)

ЗАДАЧА №1: Студент Иван получает стипендию 700 рублей и ежемесячную помощь от родителей 3000 рублей. Его расходы на проезд – 800 рублей, на еду – 3500 рублей, на развлечения – 1500 рублей. Каков его финансовый результат месяца (профицит или дефицит) и его размер?

Варианты ответа:

- а) Профицит 2100 рублей
- б) Дефицит 500 рублей
- в) Бюджет сбалансирован (ноль)
- г) Дефицит 2100 рублей

ЗАДАЧА №2: Вам звонит неизвестный и сообщает, что ваша карта заблокирована, и для разблокировки нужно срочно продиктовать номер карты и код из СМС. Ваши действия?

Варианты ответа:

- а) Немедленно продиктовать данные для спасения карты
- б) Ответить, что у меня нет карты, и положить трубку
- в) Сказать, что сейчас занят, и самому перезвонить в официальный банк по номеру, указанному на обороте карты
- г) Попросить звонящего назвать ваши данные, чтобы убедиться, что это банк

ЗАДАЧА № 3: Вы хотите открыть счет, чтобы копить деньги на новый телефон в течение года. Вам важно, чтобы деньги были в безопасности и на них начислялись проценты. Какой вариант счета подойдет лучше всего?

Варианты ответа:

- а) Текущий счет (карточный счет)
- б) Депозит "до востребования"
- в) Накопительный счет с возможностью пополнения и снятия
- г) Инвестиционный счет (ИИС)

Критерии оценки

1 балл за каждый правильный ответ, 0 баллов-за неправильный ответ

• **Отлично (10–13 баллов):** Студент продемонстрировал уверенное знание основных терминов и концепций финансовой грамотности. Он способен анализировать простые ситуации и предлагать финансово грамотные решения. Обладает базовыми навыками ведения бюджета и пониманием банковских продуктов.

• **Хорошо -(7-9 баллов):** Студент обладает общими представлениями о финансовой грамотности, но допускает ошибки в терминологии или при решении практических задач. Понимание отдельных тем может быть поверхностным. Требуется систематизация знаний.

• **Удовлетворительно- (4-6 баллов):** Студент имеет существенные пробелы в базовых знаниях, не понимает ключевых терминов и концепций. Не может применять знания в практических ситуациях. Нуждается в интенсивной работе по освоению основ финансовой грамотности.

• **Неудовлетворительно (менее 4 баллов)** Студент не имеет базовых знаний, не понимает термины и определения

Ответы

ВАРИАНТ №1	
1	в
2	г
3	б
4	в
5	г
6	б
7	б
Задание 1	1-В, 2-Г, 3-Б, 4-Д, 5-А
Задание 2	А-2, 3; Б-1, 4.

Задание 3	1-Б, 2-В, 3-А
ЗАДАЧА №1	в)
ЗАДАЧА №2	в)
ЗАДАЧА №3	в)
ВАРИАНТ № 2	
1	б
2	в
3	б
4	а
5	г
6	а
7	
Задание 1	1-В, 2-А, 3-В
Задание 2	А-2, Б-1, В-3
Задание 3	1-Б, 2-В, 3-А
ЗАДАЧА №1	г)
ЗАДАЧА №2	в)
ЗАДАЧА №3	в)

4.1 Устный опрос

Наименование тем	Перечень вопросов для устного опроса
Человеческий капитал	1. Дайте определение понятию «человеческий капитал». Эталон ответа: совокупность знаний, навыков, умений, опыта, здоровья, мотивации и других личных качеств, присущих индивиду и используемых в процессе производства товаров и услуг для получения дохода или достижения других полезных результатов. 2. Назовите ключевые компоненты (составляющие) человеческого капитала. Эталон ответа: Это набор характеристик и качеств человека, которые повышают его продуктивность и экономическую ценность. Эти компоненты можно разделить на основные категории: Образование и профессиональная подготовка, Здоровье и физическое состояние, Личностные качества и социальные навыки, Опыт и навыки, приобретенные вне работы, Мобильность и условия жизни
Личный финансовый план	1. Дайте определение личному финансовому плану (ЛФП). Эталон ответа: это индивидуальная стратегия и детальный документ, описывающий текущее финансовое положение человека и пошаговый перечень действий для достижения его конкретных финансовых целей в установленные сроки. 2. Что такое финансовая цель? Эталон ответа: конкретная, измеримая и ограниченная по времени задача, для достижения которой требуется определенная сумма денег и план действий по ее накоплению или инвестированию. 3. Назовите критерии "правильной" постановки финансовых целей.

	Эталон ответа: Главным и наиболее эффективным критерием «правильной» постановки финансовых целей является методология SMART. Эта аббревиатура расшифровывается следующим образом: S – Specific (Конкретная). Финансовая цель должна быть четко сформулирована. Вместо размытого «хочу накопить денег» следует определить точную цель, например, «накопить 100 000 рублей на первоначальный взнос для ипотеки». Конкретика помогает сфокусироваться и понять, что именно нужно делать. M – Measurable (Измеримая). Цель должна иметь количественное выражение, чтобы можно было отслеживать прогресс. Необходимо определить точную сумму, которую вы планируете накопить или инвестировать. Например, «накопить 100 000 рублей» или «ежемесячно инвестировать 5000 рублей». A – Achievable (Достижимая). Цель должна быть реалистичной, исходя из ваших текущих доходов, расходов и финансовых возможностей. Установка заведомо невыполнимой цели может привести к разочарованию и демотивации. R – Relevant (Релевантная / Актуальная). Финансовая цель должна быть значимой и соответствовать вашим жизненным приоритетам. Если цель важна для вас, у вас будет больше мотивации для ее достижения. T – Time-bound (Ограниченная по времени). У цели должен быть установлен четкий срок, дедлайн. Это создает ощущение срочности и помогает действовать, а не откладывать на потом. Например, «накопить 100 000 рублей к декабрю 2027 года».
Депозит (вклад)	1. Дайте определение банковскому депозиту (вкладу). Эталон ответа: это денежная сумма, которую физическое или юридическое лицо (вкладчик) передает банку на хранение на определенный срок или без указания срока (до востребования), а банк обязуется вернуть эту сумму и выплатить вкладчику проценты за пользование средствами. 2. Какие условия банковского вклада являются ключевыми при его выборе? Эталон ответа: Ключевые условия при выборе банковского вклада: Процентная ставка. Это самый важный показатель доходности вклада. При этом стоит обращать внимание на эффективную ставку, которая учитывает не только номинальный процент, но и другие условия, например, капитализацию процентов. Срок. Вклады бывают срочные (на определенный период) и до востребования (без фиксированного срока). Как правило, чем дольше срок, тем выше процентная ставка. Возможность пополнения. Некоторые вклады позволяют пополнять счет дополнительными суммами, что удобно для регулярного накопления. Обычно процентные ставки по таким вкладам ниже, чем по вкладам без пополнения.

	Возможность частичного снятия. Частичное снятие средств может быть разрешено на некоторых вкладах, но, как правило, это приводит к потере начисленных процентов на сумму снятия. Капитализация процентов. Это процесс, когда начисленные проценты прибавляются к основной сумме вклада, и в следующем периоде проценты начисляются уже на увеличенную сумму. Это позволяет получить больший итоговый доход. Условия досрочного расторжения. При досрочном закрытии вклада вкладчик может потерять часть или все начисленные проценты. Важно изучить эти условия заранее. Надежность банка. Необходимо убедиться, что банк является участником системы страхования вкладов (в России это АСВ). Сумма страховки в России составляет 1,4 млн рублей по каждому банку. Удобство обслуживания. Для многих клиентов важны такие факторы, как возможность оформления и управления вкладом онлайн, удобство мобильного приложения, а также местоположение отделений. 3. В чем разница между сберегательным и расчетным счетом? Эталон ответа: Разница между сберегательным и расчетным счетом заключается в их основном назначении: расчетный счет предназначен для ежедневных активных операций и расчетов, а сберегательный — для хранения и приумножения денежных средств.
Кредит	1. Дайте определение понятию «кредит» Эталон ответа: это экономические отношения, возникающие между кредитором (тем, кто предоставляет деньги) и заемщиком (тем, кто их берет), при которых кредитор передает заемщику денежные средства или товары на условиях возвратности, срочности и платности (с уплатой процента). 2. Перечислите виды кредитов и их особенности? Эталон ответа: Основные виды кредитов и их особенности: 1. По типу заемщика и цели кредитования Потребительский кредит: Особенность: выдается физическим лицам на личные нужды (покупка бытовой техники, ремонт, отпуск, образование). Может быть целевым (банк контролирует, на что тратятся деньги) или нецелевым (наличными или на карту, без отчета банку). Как правило, не требует залога (является необеспеченным), из-за чего процентные ставки обычно выше, чем по обеспеченным кредитам. Ипотечный кредит (Ипотека): Особенность: Долгосрочный кредит на приобретение недвижимости (квартиры, дома, земельного участка) или строительство жилья. Ключевая особенность: Кредит

	является обеспеченным — приобретаемая недвижимость выступает в качестве залога (обеспечения) для банка. Это позволяет предлагать более низкие процентные ставки и длительные сроки погашения (до 20-30 лет). Автокредит: Особенность: Целевой кредит на покупку транспортного средства. Как правило, автомобиль, который приобретается, становится залогом (обеспечением) по кредиту. Ставки обычно ниже, чем по потребительским кредитам без залога. 3. На какие ключевые пункты следует обращать внимание при изучении кредитного договора? Эталон ответа: Ставка и полная стоимость кредита, график платежей, дополнительные комиссии, условия досрочного погашения
Страхования	1. Дайте определение понятию "страхование"? Эталон ответа: это система экономических отношений, направленных на защиту имущественных интересов физических и юридических лиц, а также государства, от рисков, связанных с наступлением определенных неблагоприятных событий (страховых случаев). 2. Какие условия считаются существенными при заключении договора страхования? Эталон ответа: при заключении договора страхования существенными считаются условия, без согласования которых в письменной форме договор будет считаться незаключенным. Согласно Гражданскому кодексу РФ (ст. 942), эти условия различаются для имущественного и личного страхования. Для договора имущественного страхования К существенным условиям договора имущественного страхования относятся: - Определение объекта страхования (имущество или иной имущественный интерес). - Характер страхового случая. - Размер страховой суммы. - Срок действия договора. Для договора личного страхования Существенными условиями договора личного страхования являются: - Сведения о застрахованном лице. - Характер страхового случая в жизни застрахованного лица. - Размер страховой суммы. - Срок действия договора. Кроме того, существенными могут быть признаны иные условия, если одна из сторон заявила о необходимости достижения соглашения по ним. Например, это могут быть условия о порядке уплаты страховой премии или наличии франшизы. 3. Какую роль выполняют страховые агенты и страховые брокеры? Эталон ответа: Страховые агенты и страховые брокеры

	выполняют роль посредников на страховом рынке, связывая клиентов (страхователей) и страховые компании (страховщиков). Однако их правовой статус и функции принципиально различаются, в первую очередь тем, чьи интересы они представляют.
Инвестиции	1. Дайте определение понятию «инвестиции»? Эталон ответа: это вложение капитала (денег, ценных бумаг, иного имущества, имущественных прав) в различные активы или проекты с целью получения прибыли (дохода) или сохранения капитала в будущем. 2. Сроки и доходность инвестиций.? Эталон ответа: Краткосрочные инвестиции: Период вложений, как правило, составляет до 12 месяцев или до 2–3 лет. Такие инвестиции обычно более консервативны, с низким риском и невысокой доходностью. Примеры: банковские вклады, облигации с коротким сроком погашения. Среднесрочные инвестиции: Вложения на срок от 3 до 10 лет. Это более сбалансированный подход, который может включать как более рискованные, так и более консервативные активы, например, акции, облигации средней продолжительности и паевые фонды. Долгосрочные инвестиции: Вложения на 10 и более лет. Этот горизонт позволяет инвесторам вкладывать средства в более рискованные активы (например, акции) и получать выгоду от сложного процента. Примеры: акции, недвижимость, венчурный капитал. Доходность инвестиций Доходность – это ключевой показатель эффективности инвестиций. Она может быть выражена по-разному, в зависимости от контекста. Доходность по акциям: Прибыль можно получить двумя способами: Дивиденды: Часть прибыли компании, распределяемая среди акционеров. Рост стоимости: Доход, получаемый от продажи акций по более высокой цене, чем цена покупки. Доходность по облигациям: Доход, который можно получить двумя способами: Купонный доход: Периодические процентные выплаты. Доходность к погашению: Общий доход, который получит инвестор, если будет держать облигацию до конца срока. Абсолютная доходность: Общий доход от инвестиций за определенный период. Годовая доходность: Среднегодовая доходность инвестиций за весь период владения.
Пенсии	Что такое пенсия и каково ее социальное и экономическое назначение? Эталон ответа: это регулярная ежемесячная денежная выплата, предоставляемая гражданам, которые достигли определенного возраста (пенсионного), имеют инвалидность, потеряли кормильца или в связи с

	длительной профессиональной деятельностью, для компенсации утраченного заработка или иного дохода. Пенсия является ключевым элементом системы социального обеспечения и выполняет важные социальные и экономические функции. Социальное назначение пенсии Основное социальное назначение пенсии заключается в обеспечении достойного уровня жизни и защите от бедности граждан, которые по объективным причинам (возраст, состояние здоровья, потеря кормильца) не могут самостоятельно обеспечивать себя трудом.
Налоги	1. Дайте определение понятию «налог» и объясните его экономическую сущность. Эталон ответа: Налог — это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый органами государственной власти (федеральными, региональными и местными) с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Экономическая сущность налога заключается в принудительном изъятии государством части валового внутреннего продукта (ВВП) или национального дохода, созданного частным сектором, и его перераспределении для удовлетворения общественных нужд. Налоги выступают как основной инструмент формирования государственных финансов и реализации финансовой политики страны. 2. Что такое НДФЛ? Основная ставка налога? Эталон ответа: НДФЛ (Налог на доходы физических лиц) — это основной прямой налог в Российской Федерации, который взимается с доходов, полученных физическими лицами. С 2025 года в России действует прогрессивная шкала НДФЛ с несколькими ставками, которые зависят от суммарного годового дохода налогоплательщика. Основная (минимальная) ставка составляет 13% и применяется к большей части доходов граждан, в том числе к заработной плате, если сумма годового дохода не превышает 2,4 миллиона рублей
Финансовая безопасность	1. Дайте определение понятию «финансовая безопасность личности». Эталон ответа: Финансовая безопасность личности — это такое состояние финансовой жизни человека, при котором его финансовые интересы защищены от внутренних и внешних угроз, он может поддерживать свой привычный уровень жизни, имеет достаточные накопления для покрытия непредвиденных расходов и уверенно движется к своим долгосрочным финансовым целям. Иными словами, это способность человека сохранять финансовую стабильность и независимость даже в сложных жизненных обстоятельствах, таких как потеря работы, болезнь, экономический кризис или мошенничество.

Предпринимательство	1. Дайте определение понятию «предпринимательство» и его экономическую сущность? Эталон ответа: Предпринимательство – это инициативная, самостоятельная деятельность граждан и их объединений, осуществляемая на свой страх и риск и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг. Экономическая сущность предпринимательства заключается в его роли как особого фактора производства и ключевого механизма развития рыночной экономики. Предприниматель выступает как связующее звено, которое объединяет другие факторы производства (труд, землю, капитал) для создания новых экономических благ.
---------------------	--

Критерии оценки устного опроса:

- «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал разнообразных литературных источников;
 - «хорошо» выставляется обучающемуся, если: он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;
 - «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических заданий;
 - «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, несвязно излагает его, с большими затруднениями выполняет практические задания.
- Компетенции ОК 1 ОК 02, ОК 03, ОК 04 считаются сформированными, если обучающийся получил оценку «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично».

4.2 Тестовые задания

Тема «Налогообложение»

Вариант №1

1. Налог – это:

- a) обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц.
- b) добровольный взнос, предоставляемый гражданами государству.
- c) обязательное возмещение затрат на общественные услуги.
- d) плата за получение разрешения на ведение коммерческой деятельности.

2. Какие налоги называются прямыми?

- a) Налоги, включённые в цену товара.
- b) Налоги, уплачиваемые непосредственно налогоплательщиком.
- c) Налоги, регулируемые международными соглашениями.
- d) Налоги, введённые временно правительством.

3. Какой налог относится к федеральным налогам?

- a) Налог на имущество физических лиц.
- b) Налог на добавленную стоимость (НДС).
- c) Земельный налог.
- d) Налог на рекламу.

4. Что входит в категорию местных налогов?

- a) Налог на имущество физических лиц.
- b) Налог на прибыль организаций.
- c) Налог на роскошь.
- d) Экологический налог.

5. Что называется налоговой ставкой?

- a) Размер налога на единицу налоговой базы.
- b) Периодичность уплаты налога.
- c) Форма представления налоговой декларации.
- d) Общий объем поступающих налоговых платежей.

6. Кем определяются размеры ставок региональных налогов?

- a) Государственной Думой РФ.
- b) Законодательными собраниями субъектов РФ.
- c) Министерством финансов РФ.
- d) Президентом РФ.

7. Что является предметом налогообложения?

- a) Доходы, имущество, прибыль, сделки.
- b) Покупатели товаров и услуг.
- c) Продажа товаров иностранного происхождения.
- d) Валюта и драгоценные металлы.

8. Как называется процедура возврата ранее уплаченных налогов?

- a) Компенсация.
- b) Возврат излишне уплаченных налогов.
- c) Корректировка.
- d) Амнистия.

9. Что означает фраза "налоговый агент"?

- a) Лицо, ответственное за расчет и удержание налогов с доходов другого лица.
- b) Компания, оказывающая консультационные услуги по налогам.
- c) Организация, управляющая финансами частных инвесторов.
- d) Агентство, занимающееся инвестициями.

10. Что представляет собой налоговая льгота?

- a) Повышение штрафа за нарушение налогового законодательства
- b) Увеличение налоговой ставки.
- c). Освобождение или снижение размера налогового обязательства.
- d) Предупреждение о предстоящей налоговой проверке.

11. Что подразумевает принцип равноправия в налогообложении?

- a) Использование дифференцированных ставок для малого бизнеса.
- b) Преференции крупным компаниям.
- c) Наличие высоких налоговых ставок для богатых слоев населения.
- d) Одинаковые условия налогообложения для аналогичных ситуаций.

12. Какая форма отчетности используется для подтверждения уплаты налога?

- a) Налоговая декларация.
- b) Бухгалтерская справка.
- c) Выписка из банка.
- d) Трудовая книжка.

13. Какой налог относится к косвенному виду?

- a) Налог на добавленную стоимость (НДС).
- b) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).
- c) Земельный налог.
- d) Налог на прибыль организаций.

14. Кто обязан подавать налоговую декларацию?

- a) Индивидуальные предприниматели и физические лица, ведущие самостоятельную экономическую деятельность.
- b) Только крупные корпорации.
- c) Только граждане, работающие по найму.
- d) Компании, зарегистрированные за рубежом.

15. Что такое налоговая амнистия?

- a) Программа прощения долгов по налогам в ограниченных условиях.
- b) Процедура начисления штрафов за уклонение от уплаты налогов.
- c) Запрет на проведение проверок налоговыми органами.
- d) Заморозка всех текущих налоговых обязательств.

Вариант №2

1. Какие действия совершает гражданин при оформлении налогового вычета?

- a) Проводит дополнительную проверку своей документации.
- b) Просто уменьшает налоговую базу самостоятельно.
- c) Открывает специальный банковский счёт.
- d) Обращается в налоговую службу с заявлением и подтверждающими документами.

2. Какой налог применяется к покупателям алкогольной продукции?

- a) Таможенный тариф.
- b) Налог на развлечения.
- c) Налог на личные сбережения.
- d) Акцизный налог.

3. Какие организации освобождаются от уплаты налога на прибыль?

- a) Благотворительные организации, некоммерческие фонды.
- b) Все компании, работающие в сфере культуры.
- c) Малые предприятия с ежегодным оборотом менее 1 млн рублей.
- d) Производители экологически чистой продукции.

4. Кто контролирует соблюдение налогового законодательства?

- a) Федеральная налоговая служба (ФНС).
- b) Центральный банк России.
- c) Судебные органы.
- d) Отдел кадров предприятия.

5. Что называют налоговой базой?

- a) Место расположения налоговой инспекции.
- b) Сумма денег, отложенная для уплаты налогов.
- c) Основание для расчета налога (доход, имущество, сделка).
- d) Документ, удостоверяющий личность налогоплательщика.

6. Какой налог обязательно оплачивают владельцы автомобилей?

- a) Транспортный налог.
- b) Страховка ОСАГО.
- c) Техосмотр.
- d) Акцизный налог.

7. Что подразумевается под «регрессивной шкалой налогообложения»?

- a) Ставка налога уменьшается с увеличением дохода.
- b) Ставка налога возрастает с увеличением дохода.
- c) Ставка налога остается постоянной.
- d) Налоги не зависят от размера дохода.

8. Как называется процесс, когда правительство увеличивает налоговую нагрузку на богатых?

- a). Пропорциональное налогообложение.
- b) Прогрессивное налогообложение
- c) Регрессивное налогообложение.
- d) Свободное налогообложение.

9. Каковы последствия увеличения налоговой ставки для потребителей?

- a) Рост цен на товары и услуги.
- b) Снижение заработной платы.
- c) Увеличение безработицы.
- d) Улучшение инфраструктуры города.

10. Почему введение новых налогов требует одобрения парламента?

- a) Парламент решает финансовые вопросы страны.
- b) Это позволяет избежать коррупции среди чиновников.
- c) Новый налог влияет на распределение бюджетных средств.
- d) Требуется общественное обсуждение нового налога.

11. Что значит термин "безвозмездность" в определении налога?

- a) Уплата налога не гарантирует конкретных преимуществ взамен.
- b) Налог оплачивается добровольно.
- c) Сумма налога фиксирована законом.
- d) Налоговые отчисления идут на благотворительность.

12. Кто занимается контролем соблюдения налогового законодательства?

- a) Судебные инстанции.
- b) Министерство финансов.
- c) Федеральная налоговая служба.
- d) Прокуратура.

13. Какие бывают виды налогов?

- a) Прямые и косвенные.
- b) Постоянные и временные.
- c) Международные и внутренние.
- d) Государственный и частный.

14. Кто является субъектом налогообложения?

- a) Организации и индивидуальные предприниматели.
- b) Только физические лица.
- c) Юридические лица и государство.
- d) Только иностранные граждане.

15. Какова основная цель налогов?

- a) Пополнение бюджета государства.
- b) Контроль уровня инфляции.
- c) Поддержка социальной сферы.
- d) Финансирование частного сектора экономики.

Критерии оценки

1 балл за каждый правильный ответ, 0 баллов-за неправильный ответ

- **Отлично (13–15 баллов):** Студент продемонстрировал уверенное знание основных терминов и концепций финансовой грамотности. Он способен анализировать простые ситуации и предлагать финансово грамотные решения. Обладает базовыми навыками ведения бюджета и пониманием банковских продуктов.
- **Хорошо (9-12 баллов):** Студент обладает общими представлениями о финансовой грамотности, но допускает ошибки в терминологии или при решении практических задач. Понимание отдельных тем может быть поверхностным. Требуется систематизация знаний.
- **Удовлетворительно (5-8 баллов):** Студент имеет существенные пробелы в базовых знаниях, не понимает ключевых терминов и концепций. Не может применять знания в практических ситуациях. Нуждается в интенсивной работе по освоению основ финансовой грамотности.
- **Неудовлетворительно (менее 5 баллов)** Студент не имеет базовых знаний, не понимает термины и определения

Ответы

ВАРИАНТ №1		ВАРИАНТ №2	
1	а	1	д
2	в	2	д
3	в	3	а
4	а	4	а
5	а	5	с
6	в	6	а
7	а	7	а
8	в	8	в
9	а	9	а
10	с	10	а
11	д	11	а
12	а	12	с
13	а	13	а
14	а	14	а
15	а	15	а

Тема «Банк»

Вариант №1

Вопрос 1: Какой орган в Российской Федерации отвечает за выпуск наличных денег (эмиссию)?

- А) Сбербанк
- Б) Правительство РФ
- В) Банк России (Центральный банк)
- Г) Министерство финансов

Правильный ответ: В)

Вопрос 2: Какая из перечисленных функций является основной для коммерческого банка?

- А) Регулирование курса национальной валюты.
- Б) Прием вкладов от населения и выдача кредитов.
- В) Осуществление надзора за другими кредитными организациями.
- Г) Установление размера ключевой ставки.

Правильный ответ: Б)

Вопрос 3: Максимальная сумма возмещения по вкладам в одном банке, гарантированная государством через Агентство по страхованию вкладов (АСВ), составляет:

- А) 700 000 рублей
- Б) 1 000 000 рублей
- В) 1 400 000 рублей
- Г) 2 000 000 рублей

Правильный ответ: В)

Вопрос 4: Что такое "ключевая ставка" Банка России?

- А) Процент, который банки берут с клиентов за ипотеку.
- Б) Средний уровень инфляции в стране.
- В) Минимальный процент, по которому ЦБ РФ предоставляет деньги коммерческим банкам и принимает их на хранение.
- Г) Доходность по самым выгодным вкладам для населения.

Правильный ответ: В)

Вопрос 5: Что из перечисленного является пассивом для коммерческого банка (его обязательством)?

- А) Выданные кредиты
- Б) Ценные бумаги, купленные банком
- В) Вклады (депозиты) клиентов
- Г) Наличные деньги в кассе банка

Правильный ответ: В) (Банк обязан вернуть эти деньги вкладчикам)

Вопрос 6: Как называется принцип кредитования, который обязывает заемщика вернуть всю сумму кредита банку в установленный срок?

- А) Платность
- Б) Возвратность
- В) Срочность
- Г) Целевое использование

Правильный ответ: Б)

Вопрос 7: Какой из перечисленных банковских продуктов относится к доходным (приносит доход клиенту)?

- А) Потребительский кредит
- Б) Банковский вклад (депозит)
- В) Ипотека
- Г) Кредитная карта

Правильный ответ: Б)

Вопрос 8: Что такое «банковская тайна»?

- А) Секретные пароли от сейфов банка.
- Б) Информация о финансовых операциях и счетах клиентов, которую банк не имеет права разглашать третьим лицам без законных оснований.
- В) Планы развития банка, не подлежащие огласке.
- Г) Данные о зарплате сотрудников банка.

Правильный ответ: Б)

Вопрос 9: Какое из понятий означает возможность банка быстро и без потерь превратить свои активы в наличные деньги?

- А) Рентабельность
- Б) Капитализация
- В) Ликвидность
- Г) Диверсификация

Правильный ответ: В)

Вопрос 10: Что из перечисленного является основной целью деятельности Центрального банка РФ?

- А) Получение максимальной прибыли.
- Б) Поддержание стабильности национальной валюты (рубля) и ценовой стабильности (низкой инфляции).
- В) Выдача кредитов населению под минимальный процент.
- Г) Открытие как можно большего числа филиалов по стране.

Правильный ответ: Б)

Вариант №2

1. Как называется период по кредитной карте, в течение которого можно пользоваться деньгами банка без уплаты процентов?

- А) Депозитный период
- Б) Инвестиционный период
- В) Льготный период (Grace period)
- Г) Период капитализации

Правильный ответ: В)

2. За что клиент платит банку комиссию при снятии наличных в «чужом» банкомате?

- А) За использование чужой сети банкоматов.
- Б) За страхование операции.
- В) За обслуживание счета.
- Г) За пополнение баланса.

Правильный ответ: А)

3. Что такое «овердрафт» по дебетовой карте?
- А) Возможность получать повышенный кэшбэк.
 - Б) Краткосрочный кредит, позволяющий уйти в минус по счету.
 - В) Вид долгосрочного инвестиционного счета.
 - Г) Срочный банковский вклад.

Правильный ответ: Б)

4. Какой из перечисленных рисков несет вкладчик при размещении денег в банке?
- А) Риск того, что банк выдаст слишком много кредитов.
 - Б) Риск обесценивания денег из-за инфляции.
 - В) Риск изменения ключевой ставки Центрального банка.
 - Г) Риск того, что банк не сможет заработать прибыль.

Правильный ответ: Б) (Риск инфляции несет сам вкладчик, так как покупательная способность денег снижается)

5. Что такое ПСК (Полная стоимость кредита)?

- А) Сумма ежемесячного платежа по кредиту.
- Б) Общая сумма, которую заемщик должен будет вернуть банку, включающая основной долг, проценты и все комиссии.
- В) Только процентная ставка, указанная в рекламе.
- Г) Срок, на который выдан кредит.

Правильный ответ: Б)

6. Какой принцип страхования вкладов действует в России?

- А) Государство гарантирует возврат всех 100% средств на любом счете.
- Б) Страхуются только вклады физических лиц и ИП в пределах установленного лимита.
- В) Страхуются только валютные вклады.
- Г) Страхуются только вклады в государственных банках.

Правильный ответ: Б)

7. Каким образом Центральный банк РФ борется с инфляцией (ростом цен)?

- А) Снижает ключевую ставку, чтобы кредиты стали дешевле.
- Б) Увеличивает количество выпускаемых наличных денег.
- В) Повышает ключевую ставку, чтобы деньги в экономике стали «дороже», замедляя рост кредитования и потребления.
- Г) Устанавливает государственные цены на товары первой необходимости.

Правильный ответ: В)

8. Что означает термин «рефинансирование кредита»?

- А) Досрочное погашение кредита собственными средствами.
- Б) Оформление нового кредита в другом банке на более выгодных условиях для погашения старого.
- В) Увеличение суммы текущего кредита.
- Г) Замена валюты кредита с рублей на доллары.

Правильный ответ: Б)

9. Что из перечисленного НЕ является функцией Центрального банка?

- А) Выдача кредитов физическим лицам (например, ипотеки).
- Б) Установление обязательных нормативов для коммерческих банков.
- В) Поддержание стабильности финансовой системы.
- Г) Хранение золотовалютных резервов страны.

Правильный ответ: А)

10. Если у банка отозвали лицензию, куда в первую очередь должен обратиться вкладчик за возмещением по вкладу (в пределах страховой суммы)?

- А) В Центральный банк РФ.
- Б) В Агентство по страхованию вкладов (АСВ).
- В) В суд.

Г) К Правительству РФ.
Правильный ответ: Б)

КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Спецификация зачета по УД Основы финансовой грамотности

Назначение зачета – оценить уровень подготовки обучающихся по УД Основы финансовой грамотности с целью установления их готовности к дальнейшему усвоению ОП специальности: 09.02.07 Информационные системы и программирование. Содержание зачета определяется в соответствии с ФГОС СПО по специальности: 09.02.07 Информационные системы и программирование, рабочей программой УД Основы финансовой грамотности.

5.2 Структура зачета

Задания зачета дифференцируются по уровню сложности, включают задания, составляющие необходимый и достаточный минимум усвоения знаний и умений в соответствии с требованиями ФГОС СПО, рабочей программы УД.

Задания зачета предлагаются в форме контрольной работы

5.3. Система оценивания отдельных заданий зачета

Критерии оценки: каждый верный ответ оценивается одним баллом

«5» отлично- 12 баллов

«4» хорошо- 9-11 баллов

«3» удовлетворительно - 6- 8 баллов

«2» неудовлетворительно - менее 6 баллов

5.4. Время проведения зачета

На выполнение письменной зачетной работы отводится 45 минут.

5.5 Инструкция для студентов

Форма проведения: контрольная работа

Время выполнения: 45 минут. При подготовке к зачету рекомендуется использовать:

1. 1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2022. – 400 с.

2 Флицлер А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А.В. Флицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 154 с.

3.2.2. Основные электронные издания

1. Купцова Е.В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для среднего профессионального образования/ Е. В. Купцова, А. А. Степанов. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 435 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-11053-1. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476085>.

2. Каджаева М.Р. Электронный учебно-методический комплекс «Финансовая грамотность»: / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева, Е.Г. Метревели. – М.: Издательский центр «Академия».

Чтобы успешно сдать зачет необходимо внимательно прочитать условие задания. Именно внимательное, вдумчивое чтение – половина успеха.

Варианты контрольной работы

Вариант №1

Задание №1

1. Укажите правильное утверждение?

1. Чем выше риск, тем больше доходность;
2. Чем выше риск, тем меньше доходность;
3. Риск не связан с доходностью;
4. Нет верных утверждений.

2. Выберите, что из списка относится к регулярным доходам?

1. Доходы по основному месту работы в виде заработной платы;
2. Выигрыш в лотерею;
3. Доходы от подработки, хобби;
4. Доходы по вкладам;
5. Доходы от сдачи недвижимости в аренду.

3. СНИЛС – это?

1. Документ, подтверждающий личность человека;
2. Страховой номер индивидуального лицевого счета, по которому человек идентифицируется в пенсионной системе;
3. Налоговый номер, необходимый гражданину для регистрации имущества.

4. Финансово грамотный человек – это человек, который (укажите правильные утверждения):

1. Тратит меньше, чем зарабатывает;
2. Совершает спонтанные покупки;
3. Имеет «подушку безопасности»;
4. Ведет учет доходов и расходов; живет по средствам и грамотно планирует свои расходы;
5. Минимум 10% своего дохода оставляют на инвестиции;
6. Не берут необдуманные кредиты;
7. Систематически покупает лотерейные билеты.

5. Какие функции выполняет Центральный Банк РФ?

1. Кредитор физических лиц;
2. Регулятора банковской системы;
3. Принимает вклады физических лиц под более высокий процент;
4. Обеспечивая стабильность и надежность финансовых учреждений.;
5. Лицензирует банки;
6. Денежная эмиссия.

6. Сколько уровней имеет Банковская система РФ?

1. 1-уровень;
2. 3 -уровня;
3. нет уровней;
4. 2-уровня.

7. Какие обязательные элементы содержит финансовая цель?

1. Срок, стоимость, проценты;
2. Стоимость, срок, характеристики;
3. Характеристики, прибыль, затраты;
4. Планы, вклады, срок.

8. Какие денежные купюры РФ, являются самими современными и безопасными?

1. 5000 рублей;
2. 5 рублей;
3. 200 рублей;
4. 2000 рублей.

9. Основные элементы защиты банкнот, определяемые невооруженным глазом?

1. Водяные знаки, защитная нить, металлизированная лента
2. Рисунки выпуклые, отметка банка России, штрихкод
3. Микроперфорация, штрихкод, Q-код.

10. Какие существуют виды банковских карт?

1. Простые и именные;
2. Цветные и чёрно-белые;
3. Дебетовые и коммерческие;
4. Дебетовые и кредитные.

Задание №2

Вы – студент и получаете стипендию в размере 3000 рублей. Через три месяца у друга день рождения. Вы хотите накопить и сделать ему подарок. Ежемесячно Вы тратите на проезд 380 руб., поход в кино – 950 руб., оплату телефона – 300 руб. Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

А) Открыть пополняемый депозит без капитализации процентов под 10% годовых.

Б) Открыть не пополняемый депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 9,5% годовых.

Задание №3

Заполните таблицу месячного бюджета семьи и рассчитайте семейные накопления. Если месячные доходы и расходы семьи следующие: начисленная зарплата отца – главы семьи составляет 57000 рублей; начисленная зарплата матери – 42000 рублей; начисленная зарплата старшего сына – 28000 рублей; коммунальные платежи – 9700 рублей; на обеды во время работы семья тратит 15800 рублей; питание дома – 24300 рублей; расходы на одежду, обувь – 9300 рублей; проезд в общественном транспорте – 3900 рублей; бытовые расходы составляют 7100 рублей, развлечения, отдых – 14200 рублей; эксплуатация автомобиля – 9900 рублей, ежемесячные платежи по кредиту за мебель – 5500 рублей, ежемесячный перевод бабушке – пенсионерке живущей в другом городе – 7500 рублей, прочие расходы – 2200 рублей. (Ставка налога на доходы физических лиц 13%.)

Вид дохода	рубли	Вид расхода	рубли
ИТОГО		ИТОГО	

ВАРИАНТ 1
Ответы на задания

Задание №1

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

Задание №2 -А

Задание №3

Вид дохода	рубли	Вид расхода	рубли
зарплата отца - главы семьи	$57000 \cdot 0,87 = 49590$	коммунальные платежи	9700
зарплата матери	$42000 \cdot 0,87 = 36540$	обеда во время работы	15800
зарплата старшего сына	$28000 \cdot 0,87 = 24360$	питание дома	24300
		расходы на одежду, обувь	9300
		проезд в общественном транспорте	3900
		бытовые расходы	7100
		развлечения, отдых	14200
		эксплуатация автомобиля	9900
		ежемесячные платежи по кредиту за мебель	5500
		ежемесячный перевод бабушке - пенсионерке живущей в другом городе	7500
		прочие расходы	2200
итого	110490	итого	109400

Ответ: Сбережения = $110490 - 109400 = 1090$ рублей.

Вариант №2
Задание №1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

1. Кредит;
2. Домашний сейф;
3. Умение составлять бюджет;
4. Всё вышеперечисленное

2. Верны ли следующие суждения?

А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.

Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.

1. Верно только А;
2. Верно только Б;
3. Верны оба суждения;
4. Оба суждения не верны.

3. В чем основная цель резервного капитала?

1. Повседневные траты
2. Дополнительные источники дохода
3. Защита от риска
4. Всё вышеперечисленное

4. Соотнесите понятие и определение:

1. активы

2. кредит

3. бюджет

Варианты ответов

А) это все блага, которые находятся в вашей собственности и имеют денежную стоимость;

Б) это материальные обязательства, которые вы должны выполнить;

В) это список запланированных доходов и расходов на определенный период времени.

5. Расставьте (последовательно) этапы принятия решений

1. определение цели
2. подбор альтернатив
3. выбор лучшего варианта

6. Финансово грамотный человек – это человек, который (укажите правильные утверждения):

1. Тратит меньше, чем зарабатывает;
2. Совершает спонтанные покупки;
3. Имеет «подушку безопасности»;
4. Ведет учет доходов и расходов; живет по средствам и грамотно планирует свои расходы;
5. Минимум 10% своего дохода оставляют на инвестиции;
6. Не берут необдуманные кредиты;
7. Систематически покупает лотерейные билеты.

7. Что такое инфляция?

1. Это вклад в банке на определенный срок, в течении которого на сумму вклада регулярно начисляются процент;
2. Это процесс повышения общего уровня цен на товары и услуги;
3. Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги.

8. Сколько уровней имеет Банковская система РФ?

1. 1-уровень;
2. 3 -уровня;
3. нет уровней;
4. 2-уровня.

9. СНИЛС — это?

1. Документ, подтверждающий личность человека;
2. Страховой номер индивидуального лицевого счета, по которому человек идентифицируется в пенсионной системе;
3. Налоговый номер, необходимый гражданину для регистрации имущества.

10. Какие функции выполняет Центральный Банк РФ?

7. Кредитор физических лиц;
8. Регулятора банковской системы;
9. Принимает вклады физических лиц под более высокий процент;
10. Обеспечивая стабильность и надежность финансовых учреждений.;
11. Лицензирует банки;
12. Денежная эмиссия.

Задание №2

Решите задачу:

Сергиенко Иван Дмитриевич открыл в банке вклад разместил на нем 10 000 рублей под 5% годовых, при условии, что это простой процент, определите какой доход получит Иван Дмитриевич через год?

- А) 500 рублей;
- Б) 5000 рублей;
- В) 1000 рублей.

Задание №3

Марина решила купить себе новые наушники стоимостью 6 200 руб., о которых она давно мечтала. Для ведения личного бюджета она использует возможности специального мобильного приложения «Финансовый помощник». Она ежедневно заносит в него свои расходы за день (см. доп. информацию). Какие ежемесячные накопления, согласно мобильному приложению, может делать девушка, если она задала, что у нее в месяце 30 дней? Кроме того, на день рождения в качестве подарка она получила 3 000 рублей.

Дополнительная информация:

Поступления за месяц (рублей):

Стипендия – 7800, Ежемесячные денежные переводы от родителей – 5000

Траты за день (рубли):

Питание – 150, Расходы на сладости – 90, Транспорт – 60, Прочие – 70

Вопрос: через сколько полных месяцев по данным «Финансового помощника» девушка сможет купить наушники?

ВАРИАНТ 2
Ответы на задания

Задание №1

1	3
2	1
3	3
4	1а, 2б, 3в
5	123
6	1,3,4,5,6
7	2
8	4
9	2
10	2,4,5,6

Задание №2 -А

Задание №3

РЕШЕНИЕ:

1) Определяем сумму трат за день:

$$150 + 90 + 60 + 70 = 370 \text{ рублей.}$$

2) Определяем сумму трат за месяц:

$$370 \times 30 = 11100 \text{ рублей.}$$

3) Определяем сумму поступлений за месяц:

$$7800 + 5000 = 12800 \text{ рублей.}$$

4) Определяем возможную сумму накоплений за месяц

$$12800 - 11100 = 1700 \text{ рублей.}$$

5) Определяем сумму, которую нужно накопить:

$$6200 - 3000 = 3200 \text{ рублей.}$$

6) Определяем, за сколько месяцев девушка сможет накопить на наушники:

$$3200 : 1700 = 1,88; \text{ округляем до целых — } 2$$

Ответ: 2 месяца.