МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

«РОСТОВСКИЙ-НА-ДОНУ КОЛЛЕДЖ СВЯЗИ И ИНФОРМАТИКИ»

Фонд оценочных средств

по учебной дисциплине

СГ.06 «Основы финансовой грамотности»

Программы подготовки специалистов

среднего звена специальностей

**09.02.11 «Разработка и управление программным обеспечением»**

г. Ростов-на-Дону

2025 г.

|  |  |
| --- | --- |
| **РАССМОТРЕНО**  На заседании цикловой комиссии  Э и У  Протокол № 1 от 1.09.2025года  Председатель ЦК  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О.О. Шумина | **УТВЕРЖДАЮ**  Зам. директора по EМР  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_И.В. Подцатова  «02» сентября 2025г. |
|  |  |

Фонд оценочных средств сформирован на основе рабочей программы дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности», разработанной по специальности 07.02.11 «Разработка и управление программным обеспечением», утвержденную приказом Минобрнауки России от 24.02.2025 №138 (зарегистрировано № 81696 от 31 марта 2025) «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 07.02.11 «Разработка и управление программным обеспечением».

Разработчик:

Хачадурова Е.В. – преподаватель государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения Ростовской области «Ростовский-на-Дону колледж информатики и связи»

Шумина О.О. – преподаватель государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения Ростовской области «Ростовский-на-Дону колледж информатики и связи»

**СОДЕРЖАНИЕ**

[1.Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств 4](#_Toc55161366)

[2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке 6](#_Toc55161367)

[3. Оценка освоения учебной дисциплины 9](#_Toc55161368)

[4.Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации 32](#_Toc55161369)

1. **Паспорт фонда оценочных средств**

Фонд оценочных средств сформирован на основе рабочей программы дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности», разработанной по специальности 07.02.11 «Разработка и управление программным обеспечением», утвержденную приказом Минобрнауки России от 24.02.2025 №138 (зарегистрировано № 81696 от 31 марта 2025) «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 07.02.11 «Разработка и управление программным обеспечением».

**Общие и профессиональные компетенции:**

* ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
* ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной 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 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

Формой аттестации в соответствии с рабочей программой по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» является дифференцированный зачет.

**2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке**

2.1. В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний:

Таблица 1.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Результаты обучения: умения, знания и общие и профессиональные компетенции** | **Показатели оценки результата** | **Форма контроля и оценивания** |
| **Уметь:** |  |  |
| 1. применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; | - выполнение расчетов, связанных с основами ведения личного бюджета, формированием пенсионных накоплений;  - определение страховой суммы по договорам страхования;  - рассчитывать проценты по депозитам и погасительные графики по кредиту | *Проверка практических работ*  *Дифференцированный зачет* |
| 1. определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; |
| 1. составлять семейный бюджет; |
| 1. грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий; |
| 1. использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на финансовых ситуациях; |
| 1. применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; |
| 1. применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; |
| 1. применять полученные знания о депозитных продуктах банков; |
| 1. применять полученные знания о кредитных продуктах банков |
| **Знать:** |  |  |
| 1. экономические явления и процессы общественной жизни; | - разбираться в основных экономических понятиях;  - знать особенности проведения депозитных и кредитных операций;  - знать особенности расчетно-кассового обслуживания;  - отличать различные виды пенсионного обеспечения и порядок расчета пенсии;  - различать виды страхования и особенности расчета страховой суммы, премии, знать понятие франшизы и уметь применять в профессиональной деятельности;  - знать структуру налоговой системы РФ и особенности расчета основных налогов для физических лиц;  - основные правовые акты для защиты прав потребителей финансовых услуг;  - отличия признаки финансового мошенничества и способы защиты от мошеннических действий | *Устный опрос*  *Тестирование*  *Дифференцированный зачет* |
| 1. содержание депозитных операций банков; |
| 1. содержание кредитных операций банков; |
| 1. содержание расчетно – кассовых операций банков; |
| 1. содержание пенсионного обеспечения; |
| 1. виды ценных бумаг; |
| 1. основные элементы банковской системы; |
| 1. виды и содержание страхования; |
| 1. виды и содержание налогов; |
| 1. правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; |
| 1. признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. |
| **Общие и профессиональные компетенции** | | |
| ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; | Самостоятельно определяет задачи профессионального и личностного развития, занимается самообразованием, осознанно планирует повышение квалификации.  Самостоятельно выполняет практические работы, представляет качественный и аккуратный отчет по выполненным работам. | *Устный опрос*  *Тестирование*  *Практическая проверка*  *Дифференцированный зачет* |
| ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности; | Умеет собирать, оценивать и анализировать информацию, необходимую для проведения статистического исследования. Представляет качественный и аккуратный отчета по выполненным работам. |
| 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; | Принимает решения в стандартных и нестандартных ситуациях и несёт за них ответственность.  Выполняет практические работы, представляет качественный и аккуратный отчет по выполненным работам. |
| ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде; | Умеет работать в коллективе и в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.  Самостоятельно выполняет практические работы, представляет качественный и аккуратный отчет по выполненным работам. |
| ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста; | Умеет осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации. |
| ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях | Содействует сохранению окружающей среды, ресурсосбережению |

**3. Оценка освоения учебной дисциплины**

**3.1. Формы и методы оценивания**

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные **рабочей программой** подисциплине«Основы финансовой грамотности».

Технология оценки знаний и умений по дисциплине соответствует действующему Положению о текущем контроле и промежуточной аттестации студентов ГБПОУ РО «РКСИ».

Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

Таблица 2.2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Элемент учебной дисциплины** | **Текущий контроль** | | **Промежуточная аттестация** | |
| **Форма контроля** | **Проверяемые У, З** | **Форма контроля** | **Проверяемые У, З** |
| Раздел 1 Семейный бюджет |  |  | ***Дифф.зачет*** | У1 – У6  З1  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Тема 1.1 Планирование семейного бюджета | Устный опрос  *Проверка практических занятий №1* | У1 – У6  З1  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Раздел 2. Пенсионная система РФ |  |  | ***Дифф.зачет*** | У1, У2, У4-У6  З1, З5  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Тема 2.1 Пенсионное обеспечение | Устный опрос  Тестирование  *Проверка практических занятий №2* | У1, У2, У4-У6  З1, З5  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Раздел 3. Страховая система РФ |  |  | ***Дифф.зачет*** | У1, У2, У4-У6, У7  З1, З8  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Тема 3.1 Сущность и виды страхования | Тестирование  *Проверка практических занятий №3* | У1, У2, У4-У6, У7  З1, З8  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Раздел 4. Банковская система |  |  | ***Дифф.зачет*** | У1, У2, У4-У6, У8, У9  З1, З2, З3, З4, З7  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Тема 4.1 Элементы банковской системы РФ | *Устный опрос* | У1, У2, У4-У6  З1, З7  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Тема 4.2 Расчетные операции для физических лиц | *Проверка практических занятий № 4* | У1, У2, У4-У6  З1  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Тема 4.3 Кассовые операции для физических лиц | Устный опрос  *Проверка практических занятий № 5* | У1, У2, У4-У6З1, З4  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Тема 4.4 Обслуживание депозитов и кредитов физических лиц | *Проверка практических занятий № 6,7* | У1, У2, У4-У6, У8, У9  З1, З2, З3  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Раздел 5. Ценные бумаги |  |  | ***Дифф.зачет*** | У1, У2, У4-У6  З1, З6  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Тема 5.1 Виды ценных бумаг | Устный опрос  Тестирование  *Проверка практических занятий № 8* | У1, У2, У4-У6  З1, З6  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Раздел 6. Налоговая система РФ |  |  | ***Дифф.зачет*** | У1, У2, У4-У6  З1  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Тема 6.1 Налоги и налогообложение | *Устный опрос* | У1, У2, У4-У6  З1  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Раздел 7. Защита прав потребителей финансовых услуг |  |  | ***Дифф.зачет*** | У1, У2, У4-У6  З1, З10, З11  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |
| Тема 7.1 Риски операций на финансовом рынке и методы их понижения | *Устный опрос* | У1, У2, У4-У6  З1, З10, З11  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07 |

**3.2. Задания для оценки освоения учебной дисциплины**

**3.2.1. Задания для оценки знаний и умений в ходе проведения текущего контроля**

**Раздел 1 Семейный бюджет**

**Тема 1.1 Планирование семейного бюджета**

Проверяемые знания и умения - У1 – У6, З1

Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07

Вопросы для текущего контроля знаний ***(устный опрос)***

1. Какие виды доходов учитываются при формировании личного бюджета?
2. Что такое профицит бюджета?
3. Что такое дефицит бюджета?
4. Какие группы расходов выделяют при формировании личного бюджета?
5. Какие расходы можно регулировать, а какие невозможно снизить?

**Практическое занятие № 1**

**Порядок формирования семейного бюджета**

***Задание 1***

По данным домашнего задания составьте личный финансовый план за 2 недели, оформив его в таблице.

Таблица 1 – Личный финансовый план

| Доходы | | Расходы | |
| --- | --- | --- | --- |
| Название | Сумма | Название | Сумма |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Профицит/дефицит | |  | |

Определите для себя финансовую цель, которую планируете достичь. Укажите название, требуемую сумму, срок, в течение которого сможете достичь цель с текущим уровнем доходов и расходов

Как вы можете достичь цель быстрее? Как должны измениться ваши доходы и расходы при этом? Укажите доступные для вас способы снижения расходов или увеличения доходов.

***Задание 2***

Молодой человек окончил университет и устроился на хорошую работу. Живет пока вместе с родителями. Он поставил цель  
купить квартиру стоимостью 2 100 000 руб. за 4 года, не прибегая  
к кредиту.

Источники достижения цели:

- заработная плата за вычетом необходимых текущих расходов (считаем их постоянными),

- накопления за предыдущий период в размере 250 000 руб.

- деньги, взятые в долг у отца в размере максимальной суммы возврата НДФЛ на данную квартиру (сумма возврата рассчитывается как 2 000 000 \* 13%), которые он вернет сразу после получения налогового вычета.

Все его доходы и расходы представлены в таблице 2.

Определите, какую сумму ежемесячно молодой человек может использовать на накопление и величину налогового вычета, который он получит.

Удастся ли ему выполнить личный финансовый план по покупке квартиры, не прибегая к размещению финансовых средств?

Таблица 2 – Финансовый план

| **Цель** | **Квартира стоимостью 2 100 000 рублей** |
| --- | --- |
| Срок | 4 года |
| **Основные доходы** |  |
| Заработная плата начисленная (до вычета НДФЛ 13%) (в месяц) | 72 000 рублей |
| Сбережения | 250 000 рублей |
| **Основные ежемесячные расходы** |  |
| Коммунальные платежи | 2400 рублей |
| Питание | 10 100 рублей |
| Расходы на спорт и отдых | 5500 рублей |
| Бытовые нужды | 2800 рублей |
| Прочие расходы | 4500 рублей |
| Непредвиденные расходы | 3200 рублей |

***Задание 3***

Николай планирует в конце года купить новый автомобиль.

Определите, какой комплектации автомобиль может купить Николай, если его начисленная заработная плата равнялась 100 000 руб. в месяц.

Личные накопления Николая на начало года составляли 500 000 руб., а постоянные ежемесячные расходы – 25 000 рублей.

Николай оплатил следующие налоги:

1 – за квартиру, находящуюся в собственности (единственная) площадью 62 м2 кадастровой стоимостью 8 600 000 руб. по налоговой ставке 0,1%;

2 – за автомобиль с мощностью двигателя 105 лошадиных  
сил (л.с.) по налоговой ставке 25 руб. за 1 л.с.

Николай выбирает новый автомобиль в следующих комплектациях:

1. Комплектация стоимостью 1 150 000 рублей,
2. Комплектация стоимостью 1 350 000 рублей,
3. Комплектация стоимостью 1 420 000 рублей.

*Дополнительная информация.*

*Налог на имущество физических лиц, исходя из кадастровой  
стоимости объекта, рассчитывается по следующей формуле:*

*Нк= (КС– НВ) ×НС*

*где: КС – кадастровая стоимость;*

*НВ – налоговый вычет;*

*НС – налоговая ставка.*

*НВ=КС1 ×S,*

*где: КС1 – кадастровая стоимость одного метра недвижимости;*

*S – жилплощадь, не облагаемая налогом (для квартиры она составляет 20 м2).*

*Транспортный налог определяется как:*

*Нт = НС ×Nл.с.,*

*где Nл.с. – мощность двигателя автомобиля в лошадиных силах.*

***Задание 4***

Молодая семья - Сергей и Марина Ивановы, имеется ребенок 2017 года рождения.

В январе 2018 года купили однокомнатную квартиру в г. Курске стоимостью 1800 тыс. рублей, использовав на оплату сумму материнского капитала.

В 2024 году полностью использовали право на получение имущественного вычета по налогу на доходы физических лиц.

Полученная сумма вычета потрачена на приобретение подержанного автомобиля стоимостью 500 тыс. рублей, при этом Ивановы воспользовались автокредитом в ПАО Сбербанк на 5 лет под 12% годовых.

Семья планирует в июле 2025 года отправиться на отдых на море, приобретя для этих целей путевку. Максимальная планируемая ими сумма для отдыха – 200 тыс. рублей.

Марина Иванова работает по найму мастером маникюра по свободному графику. С октября 2021 года проходит обучение в автошколе, стоимость обучения составила 30 тыс. рублей.

Ее муж Сергей работает менеджером в компании, его заработная плата составляет 50 000 рублей в месяц.

Доходы и расходы семьи на ноябрь 2024 года отражены в таблице (см. таблицу 3).

Таблица 3 - Доходы и расходы семьи Ивановых на ноябрь 2024 года

| № | Статья ежемесячных доходов | Уровень дохода, за месяц, в руб. | № | Перечень ежемесячных расходов | Стоимость расходов на всех членов семьи на месяц, в руб. |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | Заработная плата Сергея (основное место работы), до вычета НДФЛ | 50000 | 1 | Коммунальные платежи | 3 500 |
| 2. | Доходы Марины (до вычета НДФЛ) | 30000 | 2. | Оплата питания дома | 15 800 |
|  |  |  | 3. | Оплата питания вне дома | 3300 |
|  |  |  | 4. | Обслуживание кредита по покупке автомобиля | 12420 |
|  |  |  | 5. | Платежи за обслуживание автомобиля | 4 620 |
|  |  |  | 6. | Оплата сотовой связи | 600 |
|  |  |  | 7. | Оплата интернета дома | 450 |
|  |  |  | 8. | Приобретение одежды | 4 000 |
|  |  |  | 9. | Развлечения и отдых | 2 000 |

Вопрос 1. За какой срок семейная пара сможет осуществить накопление желаемой суммы на отдых?

Вопрос 2. За счет каких финансовых инструментов семья может быстрее накопить на отдых?

***Задание 5***

Петров С.С. в течение последних 5 лет работает офис-менеджером в филиале московской компании в г. Курске. Его ежемесячный доход составляет 50 000 рублей (до вычета НДФЛ 13%).

Петров С.С. женат, имеет на иждивении 2- детей возрастом 2 года и 5 лет. Дети посещают ясли и детский сад.

Жена Петрова – Светлана находится в декретном отпуске по уходу за ребенком до 3-х лет, но в свободное время занимается надомным трудом, получая средний доход в месяц 25 тыс. рублей (до вычета НДФЛ).

Супруги снимают двухкомнатную квартиру в центре города Курска за 10, 0 тыс. рублей (с учетом коммунальных платежей). Средний расход в месяц на питание, проезд, коммунальные услуги и пр. расходы – 48 тыс. рублей  
В октябре 2021 года Петрову С.СЧ. предложили повышение по работе в головной офис в Москве с ростом заработной платы в 2 раза. У супруги доход по надомной работе может увеличиться до 45,0 тыс. рублей (до вычета НДФЛ).

Стоимость съёмной квартиры в ближайшем Подмосковье 25,0 тыс. рублей в месяц. Средний расход в месяц на питание, проезд, коммунальные услуги и пр. расходы возрастет до 65 тыс. рублей

Вопрос 1. Будет ли переезд семьи в другой город выгодным для них?

Составьте финансовый план семьи до переезда и после переезда.

Вопрос 2. Определить сумму, которую семья сможет тратить на частный детский сад для детей

**Раздел 2. Пенсионная система РФ**

**Тема 2.1 Пенсионное обеспечение**

Проверяемые знания и умения - У1, У2, У4-У6, З1, З5

Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07

Вопросы для текущего контроля знаний ***(устный опрос)***

1.Какой пенсионный возраст установлен в РФ?

2. Какие организации являются страховщиками (выплачивают пенсию)в системе обязательного пенсионного страхования?

3. Чем отличается распределительная и накопительная пенсионная система?

4. Какие виды пенсии действуют в России?

5. Кто осуществляет перечисление страховых взносов на пенсионное страхование по работающим гражданам?

6. От чего зависит размер страховой пенсии?

7. Как рассчитывается стоимость пенсионного балла?

Тестирование на сайте вашифинансы.рф

<https://xn--90ahkin7a2a.xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/active_textbooks/98#page1>

**Практическое занятие № 2**

**Расчет пенсионного обеспечения**

**Вопросы допуска**

1. В чем разница между социальной и страховой пенсией?

2. Сколько составит страховая пенсия вашей мамы/папы?

3. Сколько на пенсии хотела бы получать ваша мам/папа?

4. Назовите минимум 3 варианта увеличения страховой пенсии для ваших родителей

**Задания**

1. С помощью пенсионного калькулятора <https://tass.ru/tsp/calculator> рассчитать вашу возможную пенсию при заработке \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб. (указать любую сумму от 40 000 руб. до 100 000 руб.) и выходе на пенсии по достижению пенсионного возраста.

При расчете не учитывать срок службы в армии, уход за ребенком, уход за нетрудоспособными членами семьи.

**Сумма пенсии:**

2. Как изменится сумма пенсии, если выйти на пенсию через 2 года после достижения пенсионного возраста?

Сумма пенсии:

3. Какие варианты получения дополнительного дохода на пенсии вы можете назвать?

1)

2)

3)

4. Рассчитайте возможную пенсию, выплачиваемую НПФ Сбербанк, если первоначально внесете 2000 руб. и будете ежемесячно оплачивать 2000 руб. при сроке выплат 10 лет.

Какую сумму нужно вносить ежемесячно, чтобы ваша будущая выплата составляла 50 000 руб. в месяц?

Пенсия:

Сумма ежемесячного взноса для пенсии 50 000 руб.:

5. Сравните доходность НПФ и определите, в каком лучше оформить договор добровольного пенсионного страхования. Ответ обоснуйте

<https://vtbnpf.ru/privat/npo/>

<https://gazfond.ru/private/>

<https://npfpens.ru/>

Порядок выполнения:

Откройте все НПФ, определите минимальную сумму взноса первоначальную и ежегодную. Введите одинаковые параметры на калькуляторах всех НПФ и определите размер пенсии.

Сумма первоначального взноса

Сумма ежемесячного взноса

Пенсия в НПФ ВТБ

Пенсия в НПФ Газфонд:

Пенсия в НПФ Пенсионные решения

Вывод:

6. В таблице приведены различные способы пенсионного накопления. Распределите их по привлекательности по 6-балльной шкале (например, 1-е место - наиболее привлекательный способ пенсионного накопления, 6-е место - наименее привлекательный).

В каждой пустой колонке надо расставить цифры от 1 до 6

Ответ обоснуйте.

| Способ  накопления | Доходность | Надёжность | Простота и экономия времени |
| --- | --- | --- | --- |
| Индивидуальный счёт в НПФ |  |  |  |
| Корпоративный пенсионный план |  |  |  |
| Сберегательные  вклады |  |  |  |
| ПИФы |  |  |  |
| Прямые инвестиции в фондовый рынок |  |  |  |
| Недвижимость |  |  |  |

Вывод:

Наиболее доходным является …, затем …., , , самым низкодоходным считаю

Наиболее надежным способом считаю …, затем …

Наиболее простым способом считаю …, затем …,….. самым сложным …

**Раздел 3. Страховая система РФ**

**Тема 3.1 Сущность и виды страхования**

Проверяемые знания и умения - У1, У2, У4-У6, У7, З1, З8

Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07

Тестирование на сайте вашифинансы.рф

[***https://xn--90ahkin7a2a.xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/active\_textbooks/103#page1***](https://xn--90ahkin7a2a.xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/active_textbooks/103#page1)

**Практическое занятие № 3**

**«Заполнение договора страхования»**

**Вопросы допуска:**

1. Укажите страховую компанию, в которой на данный момент можно оформить самую выгодную страховку жизни и здоровья / от несчастных случаев со страховой суммой 500 000 руб. В ответе указать страховую компанию, название страхового продукта и сумму страховой премии
2. На какие группы делятся виды страхования?
3. Какие виды страхования автомобиля относятся к обязательному страхованию, а какие являются добровольными?

**Порядок выполнения заданий**

Задание включает в себя 4 вида заданий, которые необходимо выполнить.

**Задание 1 Группировка видов страхования**

Предполагает группировку произвольно выдаваемых системой видов страхования, которые студент должен отнести в одну из трех групп.

Задание выполняется с использованием тестов, разработанных в сервисе learningapps.org

<https://learningapps.org/display?v=p68jtztbc21>

Студенты могут отвечать на вопросы теста как с ПК, используя ссылку, размещенную на слайде 4 презентации, или с помощью мобильного телефона, отсканировав QR код ссылки (рисунок 1):

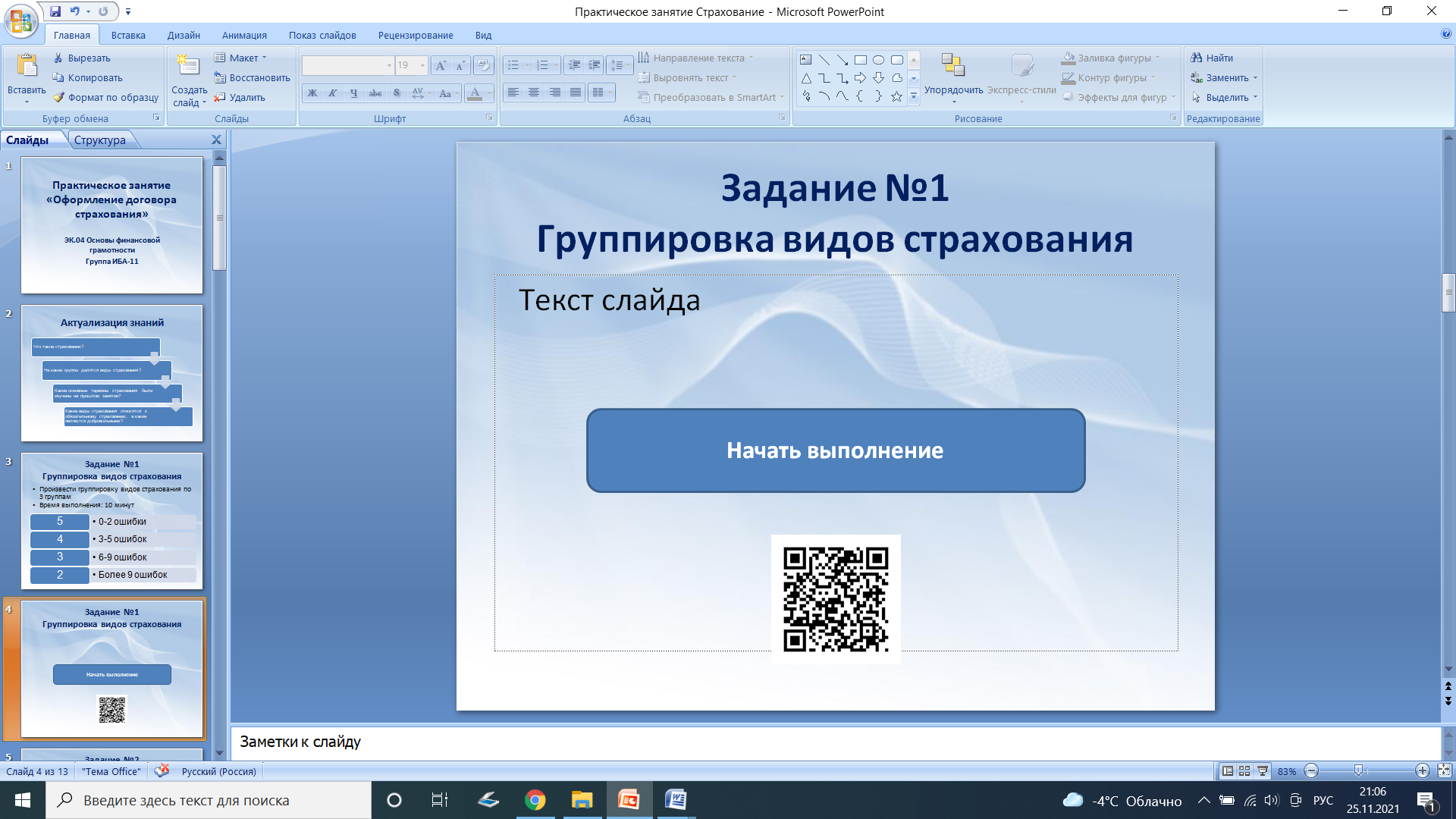


Рисунок 1 – Ссылка на задание 1

Максимальное время выполнения задания 1 – 10 минут.

Критерии выставления оценки:

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка | Допустимое количество ошибок |
| 5 | 0-2 ошибки |
| 4 | 3-5 ошибок |
| 3 | 6-9 ошибок |
| 2 | Более 9 ошибок |

Сервис learningapps.org позволяет организовать автоматизированную проверку правильных ответов при нажатии на символ 

Для снижения риска подбора верных ответов в задании могут быть умышленно допущены ошибки, которые будут мотивировать студента обосновать свой выбор. При внедрении данного элемента в задание студентам в момент выдачи задания необходимо сообщить количество вариантов, которые программа пометит как неверные и которые будут засчитаны преподавателем в качестве верных ответов при аргументации со стороны студента.

**Задание 2 Заполнение страхового договора**

Студентам предложено в шаблоне страхового договора заполнить изученные ранее страховые термины.

Задание выполняется с использованием тестов, разработанных в сервисе learningapps.org

<https://learningapps.org/display?v=pdkyb4r1j21>

В качестве подсказки можно ознакомится с возможными терминами, которые должны быть вписаны в шаблон договора по кнопке  в верхнем левом углу.

При заполнении учитывается правильное орфографическое написание, в т.ч. падеж. Для терминов из 2 слов нужно учесть, что вписывать оба слова нужно в одно поле через пробел.

Студенты могут отвечать на вопросы теста как с ПК, используя ссылку, размещенную на слайде 6 презентации, или с помощью мобильного телефона, отсканировав QR код ссылки (рисунок 2):



Рисунок 2 – Ссылка на задание 2

Максимальное время выполнения задания 2 – 15 минут.

Критерии выставления оценки:

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка | Допустимое количество ошибок |
| 5 | 0-1 ошибка |
| 4 | 2 ошибки |
| 3 | 3 ошибки |
| 2 | Более 3 ошибок |

**Задание 3 Оценка действий страхователя**

Для 3 задания необходимо выбрать в группе 5 студентов, которые в соответствии со сценарием (Приложение 1) озвучат ряд проблемных ситуаций, связанных со страхованием гражданской ответственности автомобилиста при оформлении и использовании ОСАГО.

Во время представления проблемной ситуации остальные студенты группы должны оценить с точки зрения экономической эффективности, соблюдений условий договора страхования, а также с точки зрения снижения финансовых рисков страхователя представленные им ситуации.

Ответы необходимо отразить в в сервисе learningapps.org

<https://learningapps.org/display?v=p8x1acwij21>

Ответ может принимать значение «да» или «нет». Ответы студенты вписывают сразу после представления проблемной ситуации. Ответы вносят индивидуально, без обсуждения.

Студенты могут отвечать на вопросы теста как с ПК, используя ссылку, размещенную на слайде 8 презентации, или с помощью мобильного телефона, отсканировав QR код ссылки.

Максимальное время выполнения задания 3 – 15 минут.

Критерии выставления оценки:

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка | Допустимое количество ошибок |
| 5 | 0-1 ошибка |
| 4 | 2 ошибки |
| 3 | 3 ошибки |
| 2 | Более 3 ошибок |

Для снижения риска подбора правильного ответа в сервисе не настроен показ верных ответов.

Ключ к заданию 3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ситуация | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Верный ответ | нет | да | нет | да | да | да | да |

**Задание 4 Заполнение полиса ОСАГО**

По исходным данным студентам необходимо заполнить полис ОСАГО (Приложение 2).

Автомобиль Киа Рио

VIN ZFA22300005556777

Гос. Номер А 111 НР 161

Водительское удостоверение

61 01 123456

61 01 123789

В качестве данных страхователя и собственника указать свои данные. Недостающие данные о паспорте транспортного средства придумать самостоятельно. Указать второго водителя, данные подобрать произвольно.

Расчет страховой премии произвести по формуле (1):

*Т = ТБ x КТ x КБМ x КВС x КО x КМ x КС (1)*

Для расчета использовать следующие коэффициенты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Обозначение | Расшифровка | Сумма |
| ТБ | Базовый тариф | 5041 |
| КТ | Коэффициент территории | 1,72 |
| КБМ | Коэффициент безаварийности | 1 |
| КВС | Коэффициент стажа | 1,8 |
| КО | Коэффициент ограничения водителей | 1 |
| КМ | Коэффициент мощности | 1,2 |
| КС | Коэффициент сезонности | 1 |

Сумму страховой премии указать числом и прописью.

Максимальное время выполнения задания 4– 20 минут.

Критерии выставления оценки:

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка | Допустимое количество ошибок |
| 5 | 0-1 ошибка |
| 4 | 2 ошибки |
| 3 | 3 ошибки |
| 2 | Более 3 ошибок |

Для выставления итоговой оценки необходимо обобщить результат выполнения всех 4 заданий, а также ответы студента на вопросы допуска.

Для сбора данных в течение занятия можно рекомендовать табличную форму:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ФИО | Ответы на вопросы | Задание 1 | Задание 2 | Задание 3 | Задание 4 | Средний балл |
| Иванов И. | + | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 |

Оценка за занятие выставляется как среднее арифметическое полученных оценок, при этом в случае ответа на вопросы добавляется 0,5 балла. При арифметическом подсчете оценка округляется в пользу студента.

**Раздел 4. Банковская система**

**Тема 4.1 Элементы банковской системы РФ**

Проверяемые знания и умения - У1, У2, У4-У6, З1, З7

Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07

Вопросы для текущего контроля знаний ***(устный опрос)***

1. Сколько банков зарегистрировано в РФ на 01.01.2024 г.?
2. Какие функции выполняет ЦБ РФ?
3. Какой банк последним был лишен лицензии (аннулирована или отозвана)?
4. На каком ресурсе можно уточнить реквизиты и данные сайта банка?
5. Можно ли разместить средства в банке, если у него отозвана лицензия?
6. Какие банковские операции относятся к активным?
7. Какие банковские операции относятся к пассивным?
8. Благодаря каким операциям в основном коммерческие банки получают доход?
9. Как работает система страхования вкладов в РФ?
10. Чем отличается МФО от банка?

**Тема 4.2 Расчетные операции для физических лиц**

Проверяемые знания и умения - У1, У2, У4-У6, З1

Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07

**Практическое занятие № 4**

**«Осуществление платежей через каналы ДБО»**

**Вопросы допуска:**

1. Банковской картой какого банка вы пользуетесь?
2. Как начисляются баллы/кэшбек по вашей карте?
3. На какое мероприятие вы планируете пойти по Пушкинской карте?

**Порядок выполнения:**

1. В чем плюсы и минусы кешбэков и иных бонусных программ для клиентов банка при расчетах картой? Пользуетесь ли вы подобными программами? Каким образом происходит начисление бонусов? Есть ли какие-либо бонусные программы у карты, которой вы пользуетесь?

2. Составьте сравнительную таблицу кредитных карт, предлагаемых пятью крупнейшими банками в вашем регионе. По результатам сравнения выберите тот вариант, который вы считаете наиболее выгодным, и поясните свой выбор. Какие параметры вы считаете наиболее значимыми?

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк, название кредитной карты | Сумма кредитного лимита | Ставка за пользование кредитом, % | Беспроцентный период | Программы лояльности, скидки у партнеров |
| Сбербанк |  |  |  |  |
| ВТБ |  |  |  |  |
| Альфа-Банк |  |  |  |  |
| Открытие |  |  |  |  |
| Россельхозбанк |  |  |  |  |

Вывод:

3.Какие правила безопасности следует соблюдать при совершении безналичных расчетов и платежей? Какие данные банковской карты можно сообщить при звонке из банка?

4. Опишите действия владельца карты, которые необходимо выполнить, если ему позвонили из банка и сообщили о несанкционированном списании по карте?

5. Вам поступил звонок о том, что вы оформили кредит в банке ПАО Сбербанк. Вы кредит не оформляли, о чем сообщили сотруднику банка. Он предложил в целях безопасности заблокировать до выяснения ситуации ваши банковские карты во всех банках. Какие действия следует предпринять в данной ситуации?

Кейс 1

Начальник отдела по работе с филиалами крупной страховой компании Владимир К. узнал от коллеги, что банк «Многообещающий» и авиакомпания «Стремительная» запустили новую программу лояльности под названием «Километры счастья». Условия Владимиру показались очень заманчивыми. «Километры счастья» можно было получать не только за полеты, совершенные авиакомпанией «Стремительная» (а их у Владимира было немало, благодаря проверкам филиалов в регионах нашей необъятной страны), но и за услуги банка «Многообещающий», и покупки, совершаемые в магазинах-партнерах. За год Владимир смог накопить «километры счастья» на трансатлантический перелет в райское место, о котором еще год назад мог только мечтать. И вот, проверив счет и убедившись, что «километров счастья» у него достаточно, умиротворенный Владимир отложил покупку билетов до выходных. Каково же было удивление Владимира К., когда на следующее утро он обнаружил, что авиакомпания «Стремительная» объявила о слиянии с другой компанией. А через день банк «Многообещающий» сообщил о закрытии программы «Километры счастья» без какой-либо конвертации начисленных бонусов у партнеров программы. Единственное, что предлагал банк, — обмен «километров счастья» на кредитную карту с 60-дневным льготным периодом. Ожидание ответа оператора на горячей линии закрытой программы пока не увенчалось успехом.

Вопросы

1. Может ли Владимир К. рассчитывать на исполнение своей мечты: обмен честно накопленных «километров счастья» на билеты в райское место? Являются ли «километры счастья» собственностью Владимира К.?

2. Правомерны ли действия банка и авиакомпании?

Кейс 2

Законопослушный и добропорядочный гражданин нашел в транспорте банковскую карту и сообщил об этом в службу поддержки банка, который выпустил эту карту. Гражданин просил предоставить ему контактные данные владельца карты, чтобы встретиться с ним и вернуть пропажу, избежав блокировки и трат на восстановление карты.

Но в службе поддержки банка гражданину отказали, и владельцу всё же придется заняться перевыпуском карты самостоятельно.

Вопрос

Мог ли сотрудник службы поддержки банка помочь гражданину, нашедшему карту, вернуть ее владельцу?

**Тема 4.3 Кассовые операции для физических лиц**

Проверяемые знания и умения - У1, У2, У4-У6З1, З4

Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07

Вопросы для текущего контроля знаний ***(устный опрос)***

1. Порядок выпуска денег в обращение в РФ
2. Порядок изъятия и уничтожения денежных знаков в РФ
3. При каких повреждениях купюра и монета будут считаться платежеспособными?
4. Каким образом защищают денежные средства в банкоматах от хищения?
5. По каким признакам можно проверить купюру на подлинность?

**Практическое занятие № 5:**

**«Осуществление кассовых операций через банкоматы и платежные терминалы»**

*Вопросы допуска*

1. Назовите все номиналы монет в РФ
2. Какая банкнота была выпущена или существенно обновлена (дизайн) последней Банком России и в каком году?
3. Примет ли магазин в качестве оплаты купюру, склеенную скотчем из двух половиной с разными номиналами?

1. Используя купюру номиналом \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей проведите проверку ее подлинности. Запишите выявленные признаки подлинности. По возможности приложите фото своей купюры в ультрафиолетовом и инфракрасном свете на экране детектора

Видимые невооруженным глазом:

Видимые при увеличении

Видимые в ультрафиолете

Видимые в инфракрасном свете

Определяемые магнитным датчиком

Определяемые антистокс детектором

2. Перечислите города / места и достопримечательности, изобранные на купюрах:

10 руб.

100 руб.

200 руб.

500 руб.

1000 руб.

2000 руб.

5000 руб.

3. Чем отличается инвестиционная монета от памятной? Можно ли ими рассчитаться в магазине?

4. Какие операции можно выполнить в банкомате и платежном терминале? Перечислите и опишите

**Тема 4.4 Обслуживание депозитов и кредитов физических лиц**

Проверяемые знания и умения - У1, У2, У4-У6, У8, У9, З1, З2, З3

Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07

**Практическое занятие № 6:**

**«Порядок расчета и начисления процентов по депозитам физических лиц»**

**Вопросы допуска:**

1. До какой суммы средства вкладчика защищены АСВ?
2. Какой порядок выплат вкладчикам установлен в соответствии с законом «О страховании вкладов»?
3. Чем отличается банковский вклад от накопительного счета?

**Порядок выполнения заданий**

Решите задачи.

1. Какой самый выгодный вклад на сегодня, если надо на 6 месяцев вложить в банк 100 000 руб.? Укажите банк, название вклада, ставку и доход в конце срока
2. У вкладчика есть 250 000 руб., чем сколько времени он сможет накопить 300 000 руб., если ставка 9,5% годовых.
3. Вкладчик планирует вложить 150 000 руб. в банк или купить акции. Банк предлагает 8,5% годовых, по акциям ожидается дивиденд в размере 520 руб. Как выгоднее разместить средства?
4. Какой вклад выгоднее: с простыми процентами под 9,5% годовых или под 8,5% годовых с ежемесячной капитализацией. Определите доход вкладчика в каждом случае при сроке 6 месяцев и 2 года
5. Вкладчик разместить в банке 1350 000 руб. на 3 года под 9,5% годовых. Через 2 года у банка отозвана лицензия. Сколько вкладчик получит от АСВ и сколько будет вынужден получать после решения суда?

**Практическое занятие № 7:**

**«Порядок расчета погасительных платежей по кредитам»**

***Кейс № 1***

Риелтор Екатерина собиралась на летние каникулы полететь в Турцию на 10 дней с перелетом стоит 140 000 рублей. Но туроператор неожиданно предложил ей очень «горячую» путевку с 50% скидкой, с условием отказа от поездки со штрафом 30%, в кредит на один год под 11% годовых аннуитентными платежами по 15 000 рублей.

После отдыха Екатерина серьезно заболела, что повлекло за собой длительный больничный на целый месяц. В связи с чем, месячный доход Екатерины снизился на 40% и у нее возникли сложности с погашением ежемесячных платежей по кредиту.

Чтобы решить этот вопрос Екатерина оформила кредитную карту на 50 000 рублей с 50 дневным льготным периодом, 25% годовой ставкой и комиссией 4% за снятие наличных через банкомат, сняла все средства с кредитной карты и вернула их через 2 месяца.

Определите, сколько всего заплатит Екатерина за путевку.

***Кейс №2***

Молодая семья имеет накопления 800 000 руб. Общий чистый доход супругов 100 000 руб. Семья планирует приобрести квартиру в ипотеку стоимостью 3 500 000 руб.

Используя сайт sravni.ru подберите банк, в котором семья могла бы оформить ипотеку, и укажите:

- название банка и ипотечной программы;

- процент необходимого первоначального взноса;

- сумму ежемесячного платежа;

- срок ипотеки.

При решении необходимо учитывать, что платеж не может превышать 45% совокупного чистого дохода супругов.

***Кейс №3***

Менеджер Иван планирует приобрести в кредит путевку для свадебного путешествия. Стоимость тура 150 000 руб. В банке ему предложили оформить кредит по ставке 18% годовых на 1,5 года. При этом необходимо оформить страхование жизни и здоровья, страховая премия по которому составляет 2% от остатка задолженности по кредиту и уплачивается ежемесячно. По кредиту предусмотрено погашение аннуитентными платежами.

В другом банке Ивану предложили кредит по ставке 21% годовых на 1,5 года, погашение дифференцированными платежами.

Определите полную стоимость кредита в первом и втором банке, используя кредитный калькулятор, выберите более выгодный вариант кредитования.

Рекомендуемый калькулятор: https://fincalculator.ru/kreditnyj-kalkulyator

Расчет полной стоимости кредита для каждого банка оформите в таблице:

| Месяц | Общий платеж по кредиту | Погашение основного долга | Погашение процентов | Остаток основного долга | Страховка |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
| Итого |  |  |  |  |  |

***Контрольные вопросы:***

1. В чем суть рефинансирования кредита
2. В чем преимущества и недостатки аннуитентных и дифференцированных платежей по кредиту?
3. Что такое кредитные каникулы?
4. В каком банке можно взять самый выгодный кредит на приобретение телефона стоимостью 50 000 руб. на 1 год? При ответе привести название банка, название кредита, ставку. Можно использовать сайт sravni.ru или banki.ru

**Раздел 5. Ценные бумаги**

**Тема 5.1 Виды ценных бумаг**

Проверяемые знания и умения - У1, У2, У4-У6, З1, З6

Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07

Вопросы для текущего контроля знаний ***(устный опрос)***

1. В чем отличие первичного и вторичного рынка акций?
2. Какие ценные бумаги являются долевыми, в чем их особенность?
3. Какие ценные бумаги являются долговыми, в чем их особенность?
4. Что такое фьючерс, форвард?
5. Может ли по ценным бумагам быть установлена фиксированная доходность?

Тестирование на сайте вашифинансы.рф

[***https://xn--90ahkin7a2a.xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/active\_textbooks/104#page1***](https://xn--90ahkin7a2a.xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/active_textbooks/104#page1)

**Практическое занятие № 7**

**«Расчет дохода по ценным бумагам»**

**Вопросы допуска:**

1. Назовите и охарактеризуйте опцион, форвард, фьючерс
2. Какие виды дохода можно получить по облигациям?
3. Какие виды дохода можно получить по акциям?

Задание 1.

Используя котировки акций определите сколько заработал или потерял инвестор, если он приобрел акции Сбербанка 07.01.2022 и продал 11.11.2022 г.

Задание 2.

Инвестор планирует приобрести облигации Альфа-Банка или государственные облигации. Какие преимущества и недостатки у каждого вида вложений. Какой вариант инвестиций выбрали бы вы и почему?

Задание 3.

Инвестор планирует вложить средства в ценные бумаги. Он может открыть брокерский счет или разместить на ИИС. В чем преимущества и недостатки каждого способа? Какой вариант инвестиций выбрали бы вы и почему?

Задание 4.

Используя котировку акций Газпрома определите дату, когда наиболее выгодно было бы продать акции (50 шт.), приобретенные 01.02.2022 г? Сколько при этом заработает инвестор? Если продавать невыгодно, укажите, насколько снизилась стоимость акций на текущую дату.

Задание 5.

Используя котировку акций НЛМК определите дату, когда наиболее выгодно было бы продать акции (10 шт.), приобретенные 22.02.2022 г? Сколько при этом заработает инвестор? Если продавать невыгодно, укажите, насколько снизилась стоимость акций на текущую дату.

**Раздел 6. Налоговая система РФ**

**Тема 6.1 Налоги и налогообложение**

Проверяемые знания и умения - У1, У2, У4-У6, З1

Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07

Вопросы для текущего контроля знаний ***(устный опрос)***

1. Какие налоги оплачивает физическое лицо в РФ?
2. Какие существуют типы вычетов по НДФЛ?
3. Каким образом гражданин может вернуть НДФЛ при применении вычетов?
4. От чего зависит сумма налога на имущество физического лица?
5. Порядок расчета транспортного налога, какие транспортные средства им облагаются?
6. Порядок расчета земельного налога. Какие установлены льготы для граждан?

**Раздел 7. Защита прав потребителей финансовых услуг**

**Тема 7.1 Риски операций на финансовом рынке и методы их понижения**

Проверяемые знания и умения - У1, У2, У4-У6, З1, З10, З11

Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07

Вопросы для текущего контроля знаний ***(устный опрос)***

1. Что представляет собой финансовая пирамида?
2. Какие реквизиты карты нельзя сообщать по телефону?
3. Что такое вишинг и смишинг?
4. Какие технологии чаще всего применяют мошенники?
5. На каких интернет-ресурсах можно проверить компании финансового сектора (банк, МФО, страховая компания и т.д.)?

**Критерии оценивания:**

Критерии оценивания устного опроса: полнота и правильность ответа; степень осознанности, понимания изученного; языковое оформление ответа.

Оценка «отлично» ставится, если: полно раскрыто содержание вопроса; материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, точно используется терминология; показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в повой ситуации; продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков; ответ' прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов; допущены одна - две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию преподавателя.

Оценка «хорошо» ставится, если: ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5» (отлично), но при этом имеет один из недостатков: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя; допущеши ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если: неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; имеются затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов преподавателя; при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, аспирант нс может применить теорию в новой ситуации.

Оценка неудовлетворительно ставится, если: не раскрыто основное содержание учебного материала; обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала; допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя.

Критерии оценивания практических работ

|  |  |
| --- | --- |
| **Оценка** | **Критерии** |
| отлично | **-** полное раскрытие темы;  **-** указание точных названий обсуждаемых явлений,знание  современного состояния проблемы;  **-** правильная формулировка понятий и категорий;  **-** самостоятельность ответа, умение вводить и использовать  классификации и квалификации, анализировать и делать собственные  выводы по рассматриваемой теме;  **-** использование материалов современной отечественной и зарубежной  литературы и иных материалов и др. |
| хорошо | **-** недостаточно полное раскрытие темы;  **-** несущественные ошибки в определении понятий,категорий и т.п.,  кардинально не меняющих суть изложения;  **-** репродуктивность ответа: отсутствие самостоятельного анализа и  оценочных суждений  **-** недостаточное использование материалов современной  отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др. |
| удовлетворительно | **-** отражение лишь общего направления темы;  **-** наличие достаточного количества несущественных или одной-двух  существенных ошибок в определении понятий и категорий и т.п. |

**4.Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» в форме дифференцированного зачета**

Проведение дифференцированного зачета осуществляется в традиционной форме и предусматривает ответ на один теоретический вопрос.

**Вопросы дифференцированного зачета**

**по дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

1. Ваша знакомая рассказала вам, что ее тетя в прошлом году потратила на лечение 120 тыс. рублей. По ее словам, с этой суммы можно получить налоговый вычет. Так ли это? Ответ пояснить.
2. Ваша подруга решила, что хочет начать инвестировать. К тому же ее брат рассказал, что давно покупает ценные бумаги и уже немало заработал на них. Она решила купить те же бумаги, что и брат. Гарантирует ли это ей получение прибыли? Ответ аргументировать.
3. У вас есть не только страховая часть пенсии, но и пенсионные накопления. Вы хотите узнать размер накоплений. Как это можно сделать?
4. Вам поступил звонок от сотрудника банка с просьбой подтвердить перевод на вашу карту. Для этого нужно сообщить ее номер, трехзначный номер на оборотной стороне карты, код-подтверждение из СМС, которое поступит на ваш телефон. Ваши действия?
5. Вам поздно вечером звонит родственник и срочно просит перевести ему деньги. Вы готовы помочь и знаете, что деньги можно перевести через Систему быстрых платежей (СБП), но задумались, а можно ли это сделать ночью?
6. Ваш друг не согласен с суммой выплаченных банком процентов по вкладу. По его расчетам, банк недоплатил ему 20 тыс. рублей. Может ли он решить вопрос с банком без суда через финансового уполномоченного?
7. Вы решили составить личный финансовый план. Ваш друг сказал, что личный финансовый план делается один раз и ему нужно следовать всю жизнь. Прав ли он?
8. Ваш сосед попал в аварию, у него и второго участника оформлены полисы ОСАГО. Виновным признали второго участника ДТП. Какую сумму составляет максимальный размер выплаты на ремонт автомобиля по ОСАГО?
9. У вашей сестры есть подушка безопасности, которая лежит на вкладе в банке, и оплаченный полис страхования жизни на 10 лет вперед. Получив премию за успешное выполнение проекта, она решила, что пора попробовать инвестировать через фондовый рынок. Сестра мало что понимает в работе бирж и не готова уделять обучению много времени. К кому ей лучше обратиться? Ответ аргументировать.
10. Ваша знакомая постоянно делает покупки на всю семью. По ее ощущениям, цены на продукты выросли значительно больше, чем официальная инфляция. Может ли личная инфляция быть выше официальной?
11. Вы решили взять ипотеку. Изучили условия нескольких банков, выбрали подходящий вариант, рассчитали, что платеж вам под силу. Менеджер банка пригласил вас на подписание договора. На что в первую очередь вам необходимо обратить внимание?
12. Ваш коллега хочет открыть вклад в банке. Перед этим он планирует сравнить условия разных финансовых организаций и выбрать подходящие. Необходимо ли ему заходить на сайт каждого банка?
13. У вашего друга возникли финансовые трудности. Из-за этого он не может оплачивать ипотеку и хочет воспользоваться кредитными каникулами. В каких случаях можно оформить кредитные каникулы?
14. Вы пошли в магазин и забыли дома банковскую карту. Поняли вы это уже на месте. Неужели придется возвращаться?
15. Вы оплачиваете коммунальные платежи через «Госуслуги». Сегодня через мессенджер вам пришло сообщение от сайта «Госуслуги», что необходимо срочно оплатить коммуналку, но из-за технических проблем на платформе ее можно оплатить по резервной ссылке, указанной в сообщении. В качестве бонуса за неудобства в сообщении указано, что итоговая сумма к оплате будет на 30% меньше. Что будете делать?
16. Вы хотите перевести деньги другу по Системе быстрых платежей (СБП). Он говорит, что комиссии в любом случае не будет. Прав ли ваш друг?
17. В страховой компании вам предлагают сэкономить и оформить страховку с франшизой. Что это значит?
18. Ваш друг недавно начал инвестировать в ценные бумаги. Первый опыт с облигациями ОФЗ оказался удачным, и он решил купить немного акций компании, известной щедрыми дивидендами. Друг считает, что даже если рынок упадет и акции подешевеют, дивиденды ему гарантированы. Прав ли друг? Ответ аргументировать.
19. Вы хотите вложить свои деньги в паевой инвестиционный фонд (ПИФ). О каких рисках нужно помнить в этом случае?
20. Ваш друг сказал, что хочет купить полис инвестиционного страхования жизни — ИСЖ. На какие моменты стоит обратить внимание, прежде чем принять решение о покупке этого финансового инструмента?
21. Ваш друг рассказал вам, что заключил договор с НПФ и начал делать регулярные отчисления для формирования дополнительной пенсии. В разговоре он сказал, что эти средства застрахованы в АСВ, поэтому не переживает, что с НПФ может что-то случиться. Прав ли ваш друг? Ответ аргументировать.
22. С карты вашего друга дважды списали плату за подписку в онлайн-кинотеатре. Он написал в службу поддержки сервиса, прошло уже больше месяца, но ему не ответили. Как можно вернуть деньги?
23. Как отличить легальную микрофинансовую организацию (МФО) от черных кредиторов?
24. Вам позвонили из службы поддержки вашего сотового оператора и сообщили, что ваш номер скоро перестанет действовать. Чтобы этого избежать, вам всего лишь надо набрать на мобильном телефоне определенную комбинацию цифр. Как вы поступите?
25. У вашей страховой компании отозвали лицензию. Что будет с вашим полисом ОСАГО?
26. Какие действия рекомендуется выполнить, чтобы понять, какой НПФ надежный?
27. При регистрации в интернет-магазине в информации по оформлению аккаунта указаны следующие требования к сложности пароля: «Придумывайте пароль максимально запоминающимся для вас (происходят постоянные обращения от пользователей, что я забыл пароль и не могу войти в свой аккаунт). Поэтому сделайте его коротким и простым: к примеру, ваше имя или ваша дата рождения — это вы точно не забудете!» Каковы ваши действия при регистрации аккаунта?
28. Вы не готовы инвестировать самостоятельно, решили воспользоваться доверительным управлением. Какие виды доверительного управления бывают?
29. У вашего коллеги долгов стало слишком много, а денег нет и взять неоткуда. Он решил объявить себя банкротом через суд. Как вы думаете, какие минусы есть у судебного банкротства?
30. В каких спорных ситуациях с финансовыми организациями может помочь финансовый уполномоченный?
31. Менеджер вашего банка предложил оформить полис накопительного страхования жизни. Какими дополнительными преимуществами, кроме страховой защиты и накоплений, вы сможете воспользоваться?
32. Друг рассказал вам, что получил налоговый вычет по индивидуальному инвестиционному счету (ИИС) и планирует открыть второй, чтобы получить в два раза больше. Как вы думаете, возможно ли это? Ответ аргументировать.
33. Можно ли бесплатно проверить свою кредитную историю?
34. Вашему другу пришло через портал «Госуслуги» уведомление от Пенсионного фонда о сумме средств пенсионных накоплений. Накопилась неплохая сумма. Может ли он получить эти деньги на руки? Ответ аргументировать.

**Критерии оценивания:**

**Отметка «5»:**

Материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология;

Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации:

Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированного умений и знаний:

Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов

**Отметка «4»:**

Ответ удовлетворяет в основном

требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки:

В изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа:

Допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя.

**Отметка «3»:**

Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала.

Имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов:

При неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированного умений и знаний.

**Отметка «2»:**

Содержание материала не раскрыто.

Ошибки в определении понятий, не использовалась терминология в ответе.

Лист согласования

**Дополнения и изменения к комплекту ФОС на учебный год**

Дополнения и изменения к комплекту ФОСна \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ учебный год по дисциплине Наименование\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В комплект ФОС внесены следующие изменения:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дополнения и изменения в комплекте ФОС обсуждены на заседании ЦК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Протокол № \_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_г.

Председатель ЦК\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_