МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ
«РОСТОВСКИЙ-НА-ДОНУ КОЛЛЕДЖ СВЯЗИ И ИНФОРМАТИКИ»

Фондоценочныхсредств по учебной дисциплине

СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

программыподготовкиспециалистовсреднегозвена по специальности

09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта

г.Ростов-на-Дону, 2026 г.

РАССМОТРЕНО
На заседании цикловой комиссии
Протокол № 1 от 31.08.2026 года
Председатель ЦК Шумина О.О.

УТВЕРЖДАЮ:
Зам. директора по УМР
И.В. Подцатова
«16» ноября 2026 г.

Фонд оценочных средств разработан на основе рабочей программы дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности», разработанной по специальности 09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта

Разработчики:
Хачадурова Е.В., преподаватель ГБПОУ РО «РКСИ»
Шумина О.О., преподаватель ГБПОУ РО «РКСИ»

Рецензент: Шумина Е.Н., преподаватель ГБПОУ РО «РКСИ»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспортфондаоценочныхсредств..... 4
2 Результатыосвоенияучебнойдисциплины,подлежащие проверке 5
3. Оценкаосвоенияучебнойдисциплины..... 9
4 Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации по учебной дисциплине СГ.05 «Основы финансовой грамотности» 42
Приложения.Заданиядляоценкиосвоениядисциплины

1. Паспортфондаоценочныхсредств

В результате освоения учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО по специальности 09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта следующими умениями, знаниями:

Код ОК	**Уметь**	**Знать**
ОК.01	- 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)	- 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
ОК 02	- 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	- 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
ОК.03	- определять актуальность нормативно-правовой документации в 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	- актуальную нормативно-правовую базу, 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 и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для

	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	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
ОК.04	- работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности

Формой аттестациив соответствии с рабочей программой по учебной дисциплинеСГ.05 «Основы финансовой грамотности» является Дифференцированный зачет.

2 Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

2.1 В результате аттестации по учебной дисциплине СГ.05 «Основы финансовой грамотности» осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний:

Таблица1

Результаты обучения	Показатели освоенности компетенций	Методы оценки
Знает: - 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	*Уверенное умение расчета и управления личными финансовыми ресурсами, проведения различных*	Экспертное наблюдение выполнения практических работ Диагностика (тестирование, письменный и устный опрос)

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, 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;	*современных форм платежей, выбора страховых программ, порядка расчета и уплаты налогов, знание способов защиты от финансового мошенничества.*	

- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности. *Умеет:* - 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 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		

3. Оценкаосвоенияучебнойдисциплины
3.1 Формыиметодыоценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные рабочей программой по дисциплине СГ.05 «Основы финансовой грамотности».

Технология оценки знаний и умений по дисциплине соответствует Положению о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в ГБПОУ РО «РКСИ».

Контрольиоценкаосвоенияучебнойдисциплиныпотемам(разделам)

Таблица2

Элемент учебной дисциплины	**Текущий контроль**		**Промежуточная аттестация**	
	Форма контроля (по темам)	**Проверяемые ОК, ПК**	**Форма контроля** (по разделам)	**Проверяемые ОК, ПК**
Введение в курс финансовой грамотности	Устный опрос	*ОК 04*	*Дифференцированный зачет*	*ОК 04*
Раздел 1. Деньги и операции с ними			*Дифференцированный зачет*	*ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04*
Тема 1.1. Деньги и платежи	Устный опрос, тестирование	*ОК 01, ОК 03, ОК 04*		
Тема 1.2. Покупки и цены	Письменный опрос	*ОК 02, ОК 03, ОК 04*		
Тема 1.3. Безопасное использование денег	Устный опрос	*ОК 02, ОК 03, ОК 04*		
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами			*Дифференцированный зачет*	*ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04*
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Устный опрос Практическая проверка (практическое занятие 1)	*ОК 01, ОК 03, ОК 04*		
Тема 2.2. Личные сбережения	Практическая проверка (практическое занятие 2)	*ОК 02, ОК 03, ОК 04*		
Тема 2.3. Кредиты и займы	Практическая проверка (практическое занятие 3)	*ОК 02, ОК 03, ОК 04*		
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	Устный опрос	*ОК 02, ОК 03, ОК 04*		
Раздел 3. Риск и доходность			*Дифференцированный зачет*	*ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04*
Тема 3.1. Инвестирование	Устный опрос Тестирование Практическая проверка	*ОК 01, ОК 03, ОК 04*		

	(практическое занятие 4)			
Тема 3.2. Страхование	Тестирование Практическая проверка (практическое занятие 5)	*ОК 02, ОК 03, ОК 04*		
Тема 3.3 Предпринимательство	Устный опрос	*ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04*		
Раздел 4. Финансовая среда			*Дифференцированный зачет*	*ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04*
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	Устный опрос Тестирование Практическая проверка (практическое занятие 6)	*ОК 01, ОК 03, ОК 04*		
Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	Тестирование	*ОК 02, ОК 03, ОК 04*		

3.2 Заданиядляоценкиосвоенияучебнойдисциплины

3.2.1 Заданиядляоценкизнанийиуменийвходепроведения текущего контроля

Введение в курс финансовой грамотности

Формируемые компетенции: ОК 04

Задания для текущего контроля знаний (устный опрос)

1. Дайте свое развернутое определение финансовой грамотности. Почему для разработчика ПО важно не просто уметь считать зарплату, но и управлять личным бюджетом?
2. В программировании есть понятие «пассивный доход» (аренда серверов, продажа подписок). Приведите пример «активного» и «пассивного» дохода в жизни обычного человека и объясните, почему второй критически важен для финансовой свободы.
3. В финансовом учете актив — это то, что приносит деньги, а пассив — то, что их забирает. Примените эту логику к миру IT: является ли ваш новый мощный ноутбук активом или пассивом, если вы используете его только для игр? А если для фриланса?
4. Представьте, что вы создали успешное мобильное приложение. Перечислите как минимум 3 различные модели монетизации этого продукта (как оно будет приносить деньги).
5. Если вы работаете по договору ГПХ (как фрилансер) и получаете 100 000 рублей, какая сумма достанется вам на руки после уплаты налога на профессиональный доход (НПД), и почему важно откладывать деньги на налоги сразу после поступления платежа?
6. У вас есть накопления в рублях на депозите под 8% годовых, а реальная инфляция составляет 10%. Что происходит с вашим капиталом? Объясните, почему знание этого принципа мешает разработчикам копить «под матрасом».
7. Для разработчиков тема криптовалют очень близка. В чем принципиальная разница между инвестициями в акции крупной IT-компании (например, Яндекс или Сбер) и покупкой биткоина с точки зрения рисков и законодательства?
8. В разработке есть понятие «бэкап» (резервная копия). По аналогии объясните, что такое «финансовая подушка безопасности». Сколько месяцев ваших ежемесячных расходов она должна покрывать и для чего нужна именно *сейчас*, пока вы студент?
9. Вы решили купить компьютер в рассрочку на 2 года под 0% (беспроцентную). Скрытая опасность: что происходит, если вы один раз просрочите платеж? Как это влияет на вашу кредитную историю, которая важна для будущей ипотеки?
10. Студенты часто тратят деньги на доставку еды, потому что это удобно (снижение транзакционных издержек). Однако это существенно бьет по бюджету. Предложите «рефакторинг» личных расходов студента, чтобы сэкономить 30% бюджета на питании.

11. Почему в курсе финансовой грамотности мы сначала учимся вести учет даже мелких трат (часто говорят про «кофе»), а не сразу бежим покупать акции? Приведите аналогию с отладкой кода (debug).
12. Считаете ли вы плату за обучение в вузе инвестицией в человеческий капитал? Как посчитать «окупаемость» этой инвестиции с точки зрения будущей зарплаты?
13. Для разработчика его главный инструмент — руки и зрение. Какой вид страхования является для вас приоритетным на старте карьеры и почему?
14. Ваши финансовые операции (переводы, покупки, оплата подписок) создают цифровой профиль. Как банки используют эти данные для принятия решения о выдаче вам кредита?
15. Составьте мысленно структуру вашего бюджета. Назовите главную «утечку» бюджета у среднестатистического студента-программиста и предложите алгоритм автоматизации сбережений (например, используя автоплатеж в день получения стипендии/зарплаты).

Раздел 1. Деньги и операции с ними

Тема 1.1. Деньги и платежи

Формируемые компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

Задания 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?

Тест по теме «Деньги и платежи»

1. Выберите правильный ответ

Какая функция денег заключается в том, что они используются для измерения стоимости товаров и услуг?

- А) средство обращения
- Б) мера стоимости
- В) средство накопления
- Г) средство платежа

2. Выберите правильный ответ

Что такое инфляция?

- А) рост покупательной способности денег
- Б) устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги

- В) снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным
- Г) увеличение количества денег в обращении

3. Выберите правильный ответ

Какой платежный инструмент предполагает использование средств, предоставленных банком в долг, которые необходимо вернуть с процентами?

- А) дебетовая карта
- Б) кредитная карта
- В) электронный кошелек
- Г) мобильный банк

4. Выберите правильные ответы

Какие из перечисленных инструментов являются формами современных денег?

- Банкноты и монеты
- Средства на банковских счетах (безналичные деньги)
- Электронные деньги (например, в кошельках)
- Товарные деньги (скот, меха, ракушки)
- Векселя

5. Выберите правильные ответы

Какие риски характерны при использовании кредитных банковских карт?

- Риск попасть в долговую зависимость из-за высоких процентов за пользование кредитным лимитом
- Риск мошенничества при компрометации данных карты (фишинг, скимминг)
- Отсутствие возможности безналичной оплаты за границей
- Обязательное наличие большого остатка собственных средств на счете
- Риск потери средств при утере или краже карты, если не заблокировать её вовремя

6. Выберите правильные ответы

Какие функции выполняют деньги в современной экономике?

- Мера стоимости
- Средство обращения
- Средство накопления (сбережения)
- Средство платежа
- Мировые деньги

7. Впишите ответ

Способность денег обмениваться на определённое количество товаров и услуг называется _____.

8. Впишите ответ

Документ, который банк предоставляет клиенту и который содержит перечень всех операций по банковскому счёту за определённый период, называется _____.

9. Сопоставьте понятия

Соотнесите платежный инструмент с его основной характеристикой (укажите соответствие, например, 1–Б, 2–А и т.д.):

№	Платежный инструмент	Характеристика
1	Дебетовая карта	А) Средства банка, предоставленные в долг
2	Кредитная карта	Б) Привязана к личному счёту, расходуются собственные средства клиента
3	Электронный кошелёк	В) Управление счётом и платежами через приложение на смартфоне
4	Мобильный банк	Г) Предварительное пополнение, используется преимущественно для интернет-платежей

Правильные соответствия:

1 – Б
2 – А
3 – Г
4 – В

10. Сопоставьте понятия

Соотнесите термин и его определение:

№	Термин	Определение
1	Инфляция	А) Способность денег обмениваться на товары и услуги
2	Покупательная способность	Б) Устойчивое повышение общего уровня цен, ведущее к обесцениванию денег
3	Платежный агент	В) Совокупность правил, участников и технологий для проведения расчётов
4	Платежная система	Г) Организация (или ИП), принимающая платежи от населения в пользу поставщиков товаров и услуг

Правильные соответствия:

1 – Б
2 – А
3 – Г
4 – В

Ключи для проверки:

1-Б, 2-Б, 3-Б, 4 – банкноты/безналичные/электронные, 5 – риски

долгов/мошенничества/потери, 6 – все пять функций, 7 – покупательная способность, 8 – выписка, 9 – 1Б,2А,3Г,4В, 10 – 1Б,2А,3Г,4В.

Тема 1.2. Покупки и цены

Формируемые компетенции: ОК 02, ОК 03, ОК 04

Задания для текущего контроля знаний (письменный опрос)

Задача 1.
Вы решили купить смартфон стоимостью 50 000 руб. В магазине предлагают два варианта:

- оплатить полную сумму сразу — тогда действует скидка 10%;
- оформить рассрочку на 6 месяцев без переплаты, но скидка не предоставляется.
  При этом ваша банковская карта даёт кэшбэк 3% на любые покупки (начисляется на фактически оплаченную сумму).
  Какой вариант выгоднее по итоговым затратам? Напишите расчёты и обоснуйте выбор.

Задача 2.
Вы хотите купить ноутбук. На маркетплейсе А цена — 60 000 руб., доставка бесплатная, по карте магазина дают бонусы 5% от стоимости покупки (бонусы можно использовать в следующих покупках). На маркетплейсе Б цена — 58 000 руб., доставка 500 руб., кэшбэк 2% на все покупки возвращается деньгами на карту. Сравните оба варианта с учётом всех выгод. Какой вариант выгоднее, если вы планируете в ближайшее время ещё покупки в этом магазине? Рассчитайте итоговую стоимость с учётом полученных бонусов/кэшбэка.

Задача 3.
Вы подписались на платный сервис доставки продуктов: абонемент стоит 300 руб. в месяц, но даёт скидку 10% на все заказы в этом сервисе. Без подписки скидки нет. За месяц вы планируете сделать заказов на сумму 4 000 руб. (без учёта скидок).
Стоит ли подключать подписку? Рассчитайте экономию. При каком минимальном объёме заказов в месяц подписка становится выгодной?

Задача 4.
Вы приобрели в интернет-магазине пальто за 15 000 руб. с оплатой банковской картой, по которой начисляется кэшбэк 5%. Через 2 дня вы решили вернуть товар. Магазин возвращает полную стоимость, но банк списывает начисленный кэшбэк обратно (уже использованную сумму кэшбэка он вычтет из возврата).
Какую сумму вы получите на руки, если кэшбэк уже был потрачен? Опишите все возможные варианты и дайте рекомендации покупателю, как избежать потерь.

Задача 5.
В магазине бытовой техники действует акция: «Купи сейчас — заплати через 6

месяцев» (беспроцентная рассрочка), но цена товара при этом выше на 8% по сравнению с немедленной оплатой. Банк предлагает потребительский кредит на сумму 40 000 руб. под 15% годовых на 6 месяцев с ежемесячным погашением равными платежами (аннуитет).
Что выгоднее: воспользоваться рассрочкой от магазина или взять кредит в банке? При расчёте учтите, что кредит требует оформления и страховки (дополнительно 2% от суммы), а рассрочка бесплатна. Сравните переплату.

Задача 6.
Цена на один и тот же товар в трёх разных магазинах:

- Магазин 1: 1 200 руб., скидка по дисконтной карте 5%;
- Магазин 2: 1 150 руб., без скидок;
- Магазин 3: 1 300 руб., но при покупке дают бонусы в размере 15% от стоимости (бонусы можно использовать как деньги в этом же магазине). Какой вариант покупки самый выгодный, если вы уверены, что в ближайшее время будете делать новые покупки в магазине 3? Рассчитайте фактическую стоимость покупки в каждом случае.

Задача 7.
Вы планируете приобрести холодильник за 70 000 руб. Продавец предлагает: оплатить сейчас со скидкой 15% или взять в кредит на 12 месяцев под 10% годовых (с ежемесячным равномерным погашением, проценты начисляются на остаток долга). При этом при кредите действует дополнительная скидка 5% (т.е. базовая цена для кредита снижается на 5%, но затем начисляются проценты).
Какой вариант выгоднее? Рассчитайте общую сумму платежей (для кредита учтите переплату по процентам). Что изменится, если вы можете разместить свои деньги на депозите под 8% годовых на тот же срок?

Задача 8.
Вы пользуетесь программой лояльности сети кофеен: за каждую покупку начисляют 10% от суммы баллами (1 балл = 1 руб.). Баллы можно потратить на следующую покупку, но они сгорают, если не использовать в течение 30 дней. Вы купили кофе на 300 руб., получили баллы. На следующий день вы планируете купить ещё один кофе за 300 руб.
Сколько вы заплатите во второй раз, если решите использовать накопленные баллы? А если подождёте и купите кофе через 35 дней? Какой вариант разумнее с учётом сгорания баллов? Оцените общую стоимость двух кофе в разных сценариях.

Задача 9.
В магазине объявлена акция: «При покупке двух товаров второй получаешь со скидкой 50%» (скидка на более дешёвый товар). Вы хотите купить товар А за 5 000 руб. и товар Б за 3 000 руб. Также вы можете использовать купон на дополнительную скидку 10% на всю покупку после применения акции.
Рассчитайте итоговую стоимость. Сравните с вариантом, если бы вы купили товары по отдельности без акции (но с возможностью применить только купон на одну покупку). Какой вариант выгоднее и почему?

Задача 10.
Вы сравниваете два предложения по покупке телевизора:

- Вариант 1: магазин А — цена 45 000 руб., оплата сейчас, кэшбэк 4% от банка.
- Вариант 2: магазин Б — цена 47 000 руб., но можно оформить подписку на 3 месяца (стоимость 500 руб. в месяц), которая даёт скидку 15% на текущую покупку и бесплатную доставку (обычно стоит 1 000 руб.).
  Сравните оба варианта с учётом всех затрат (включая подписку и доставку). Что выгоднее, если подписку можно отменить сразу после покупки? Рассчитайте экономию и сделайте вывод.

Каждая задача требует письменного решения с расчётами и аргументированным ответом. Ответ должен содержать выбор наиболее выгодного варианта и обоснование.

Тема 1.3. Безопасное использование денег

Формируемые компетенции: ОК 02, ОК 03, ОК 04

Задания 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?
6. Что представляет собой финансовая пирамида?
7. Какие реквизиты карты нельзя сообщать по телефону?
8. Что такое вишинг и смишинг?
9. Какие технологии чаще всего применяют мошенники?
10. На каких интернет-ресурсах можно проверить компании финансового сектора (банк, МФО, страховая компания и т.д.)?

Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

Формируемые компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

Задания 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?

Практическая проверка (практическое занятие 1)

Практическое занятие № 1
«Планирование личного бюджета и оценка его выполнения»

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:

$Нк= (КС– НВ) \times НС$

где: КС – кадастровая стоимость;

НВ – налоговый вычет;

НС – налоговая ставка.

$НВ=КС1 \times S,$

где: КС1 – кадастровая стоимость одного метра недвижимости;

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

Транспортный налог определяется как:

$Нт = НС \times Nл.с.,$

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 ты. 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

Тема 2.2. Личные сбережения

Формируемые компетенции: ОК 02, ОК 03, ОК 04

Практическая проверка (практическое занятие 2)

Практическое занятие № 2

«Выбор банка и оценка доходности банковского вклада»

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?

Тема 2.3. Кредиты и займы

Формируемые компетенции: ОК 02, ОК 03, ОК 04

Практическая проверка (практическое занятие 3)

Практическое занятие № 3
«Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии»

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

Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами

Формируемые компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

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

1. Что такое финансовая безопасность в цифровой среде? Перечислите основные угрозы для личных финансов, с которыми сталкивается пользователь онлайн-банкинга.
2. Назовите не менее пяти обязательных правил безопасности при использовании мобильного банка и интернет-банка. Почему каждое из них важно именно для разработчика, который часто работает с публичными сетями?

3. Как отличить фишинговое письмо или SMS от легитимного сообщения банка? Приведите конкретные признаки (например, домен отправителя, срочность, запрос кода).
4. Объясните принцип двухфакторной аутентификации (2FA) на примере банковского приложения. Почему даже при наличии сложного пароля это критически важный слой защиты?
5. Как оптимизация личного бюджета (например, создание резервного фонда, автоматические отчисления) напрямую повышает вашу финансовую безопасность? Приведите конкретные примеры.
6. Какие статьи расходов в семейном бюджете вы считаете обязательными для обеспечения цифровой безопасности (антивирусы, менеджеры паролей, страховки и т.п.)? Аргументируйте, почему нельзя экономить на этих пунктах.
7. Сравните преимущества и риски удаленного банковского обслуживания (через приложение/сайт) с визитом в отделение. Какие риски особенно актуальны для разработчика, который часто использует тестовые устройства или эмуляторы?
8. Опишите поовый алгоритм действий, если вы обнаружили несанкционированное списание денег с вашей карты или увидели подозрительную операцию в истории.
9. Как дистанционное управление финансами (автоплатежи, отслеживание расходов в приложениях) помогает лучше контролировать бюджет? Какие встроенные инструменты безопасности в этих приложениях вы знаете?
10. Ситуация: вам звонит человек, представляется сотрудником службы безопасности банка, сообщает о подозрительном входе и просит продиктовать код из SMS для «отмены операции». Ваши действия? Обоснуйте ответ с точки зрения финансовой безопасности и цифровой гигиены

Раздел 3. Риск и доходность

Тема 3.1. Инвестирование

Формируемые компетенции: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04

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?

Задания для текущего контроля знаний (тестирование)

Тестирование на сайте вашифинансы.рф
https://xn--90ahkin7a2a.xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/active_textbooks/104#page1

Практическая проверка (практическое занятие 4)

Практическое занятие № 4

«Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля»

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 09.01.2022 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.

Тема 3.2. Страхование

Формируемые компетенции: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04

Задания для текущего контроля знаний (тестирование)

Тестирование на сайте вашифинансы.рф
https://xn--90ahkin7a2a.xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/active_textbooks/103#page1

Практическая проверка (практическое занятие 5)

Практическое занятие № 5
«Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг»

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):

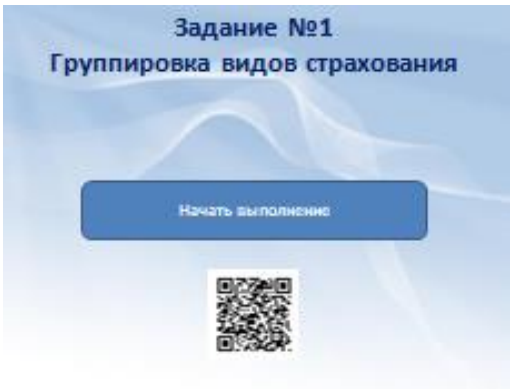
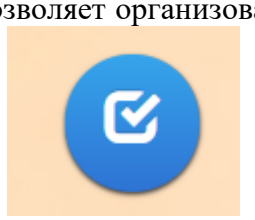


Рисунок 1 – Ссылка на задание 1

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):

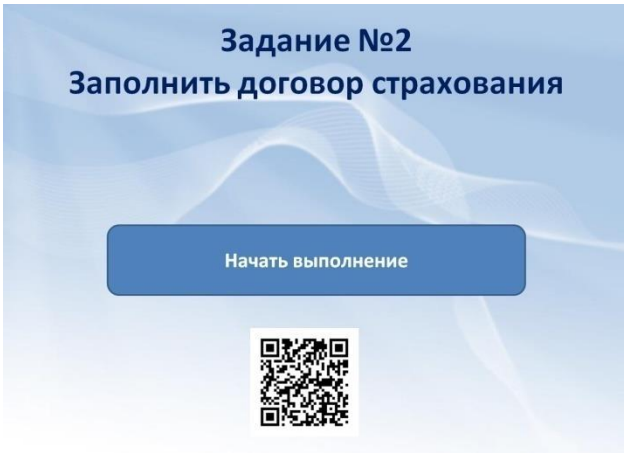


Рисунок 2 – Ссылка на задание 2

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):

$$T = ТБ \times КТ \times КБМ \times КВС \times КО \times КМ \times КС \qquad (1)$$

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.

Тема 3.3. Предпринимательство

Формируемые компетенции: ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04

Задания для текущего контроля знаний (устный опрос)

1. Дайте определение предпринимательству. Какую роль оно играет в жизни отдельного человека и общества в целом (экономический рост, занятость, инновации)?
2. Какие личные качества и компетенции, на ваш взгляд, являются ключевыми для успешного предпринимателя? Почему технические навыки (например, программирование) важны, но недостаточны?
3. Что такое «стартап»? Чем стартап принципиально отличается от традиционного малого бизнеса (например, парикмахерской или продуктового магазина)?
4. Перечислите основные внешние и внутренние условия, необходимые для успешного развития стартапов и малого бизнеса в современной России (например, доступ к финансам, инфраструктура, регулирование, квалифицированные кадры).
5. Какие государственные меры поддержки малого и среднего предпринимательства в РФ вы знаете? Приведите примеры (субсидии, гранты, налоговые льготы, центры «Мой бизнес»).

6. Назовите основные организационно-правовые формы ведения предпринимательской деятельности в России (ИП, ООО, АО, самозанятость). Кратко охарактеризуйте каждую.
7. В чем ключевые различия между индивидуальным предпринимателем (ИП) и обществом с ограниченной ответственностью (ООО) с точки зрения ответственности по долгам, налогообложения и управления?
8. Почему для многих стартапов на начальном этапе предпочтительнее форма ООО, а не ИП? Назовите как минимум две причины.
9. Что такое система налогообложения в виде УСН (упрощенная система)? Назовите два её основных варианта («Доходы» и «Доходы минус расходы») и объясните, в чем их разница.
10. Перечислите возможные источники финансирования для запуска малого бизнеса. Какие из них считаются «собственными», а какие «заемными» или «привлеченными»?
11. В чем преимущества и недостатки банковского кредита как источника финансирования стартапа? Почему банки часто неохотно выдают кредиты новым предпринимателям?
12. Что такое краудфандинг и венчурные инвестиции? Для каких типов проектов эти источники финансирования наиболее подходят (например, для IT-стартапов)?
13. Какую роль играет бизнес-план при поиске внешнего финансирования? Какие ключевые разделы должны быть в нём обязательно?
14. Какие риски несет предприниматель при использовании заёмных средств (кредитов, займов) на начальном этапе? Как эти риски соотносятся с возможной прибылью?
15. Представьте, что вы решили открыть небольшую IT-компанию по разработке мобильных приложений. Какую форму ведения бизнеса вы выберете (ИП или ООО) и какой источник финансирования предпочтете на старте? Аргументируйте свой выбор.

Раздел 4. Финансовая среда

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством

Формируемые компетенции: ОК 01, ОК 03, ОК 04

Задания 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?

8. Какие налоги оплачивает физическое лицо в РФ?
9. Какие существуют типы вычетов по НДФЛ?
10. Каким образом гражданин может вернуть НДФЛ при применении вычетов?
11. От чего зависит сумма налога на имущество физического лица?
12. Порядок расчета транспортного налога, какие транспортные средства им облагаются?
13. Порядок расчета земельного налога. Какие установлены льготы для граждан?

Тестирование на сайте вашифинансы.рф
https://xn--90ahkin7a2a.xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/active_textbooks/98#page1

Практическая проверка (практическое занятие 6)

Практическое занятие № 6
«Налоги и пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП»

Цель:
научиться рассчитывать основные налоги, уплачиваемые физическими лицами (НДФЛ, налог на имущество, транспортный и земельный налоги); освоить порядок применения налоговых вычетов и льгот; сформировать навыки планирования личного бюджета с учётом налоговой нагрузки.
научится рассчитывать и планировать будущее пенсионное обеспечение, используя разные способы накопления средств

Перечень используемой литературы и ТСО.

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): глава 23 «Налог на доходы физических лиц», глава 28 «Транспортный налог», глава 31 «Земельный налог», глава 32 «Налог на имущество физических лиц».
2. Федеральный закон от 29.11.2024 № 434-ФЗ (о прогрессивной шкале НДФЛ с 2025 года).
3. Налоговый калькулятор (по выбору студента).
4. Персональный компьютер, проектор, раздаточный материал с условиями задач.

Допуск к работе:

1. Какие налоги обязаны уплачивать физические лица в Российской Федерации?
2. Что такое налоговая база и как она определяется по налогу на доходы физических лиц?
3. Какие стандартные налоговые вычеты по НДФЛ предусмотрены для родителей несовершеннолетних детей в 2026 году?
4. Что такое кадастровая стоимость и как она используется при расчёте налога на имущество и земельного налога?
5. В чем разница между социальной и страховой пенсией?
6. Сколько составит страховая пенсия вашей мамы/папы?

7. Сколько на пенсии хотела бы получать ваша мам/папа?
8. 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 …

Задание 1. Расчёт налога на доходы физических лиц (НДФЛ)

1.1. Гражданин Иванов И.И. работает по трудовому договору. Его ежемесячная заработная плата составляет 85 000 руб. У него двое несовершеннолетних детей (на каждого предоставляется стандартный налоговый вычет в размере 1 400 руб. в месяц). Других доходов нет. Рассчитайте:

- годовую налоговую базу;
- сумму стандартных налоговых вычетов за год;
- сумму НДФЛ, удержанную за год (с учётом прогрессивной шкалы: 13% при доходе до 2,4 млн руб., 15% — свыше 2,4 млн руб.).

1.2. В течение года Иванов И.И. оплатил своё обучение в автошколе на сумму 60 000 руб. и фитнес-услуги для себя на сумму 25 000 руб.. Он планирует получить социальные налоговые вычеты. Рассчитайте сумму НДФЛ, которую он сможет вернуть из бюджета (учитывая, что общий лимит социальных вычетов — 150 000 руб.).

1.3. Иванов И.И. продал квартиру, находившуюся в его собственности 3 года, за 4 500 000 руб. (квартира была получена по договору дарения от отца). Имеет ли он право на освобождение от уплаты НДФЛ при продаже? Если нет, рассчитайте сумму налога (с учётом имущественного вычета в размере 1 000 000 руб.). Ответ обоснуйте ссылкой на НК РФ.

Задание 2. Расчёт налога на имущество физических лиц

2.1. Гражданка Петрова И.А. является собственником:

- квартиры площадью 55 кв. м в многоквартирном доме (кадастровая стоимость — 4 800 000 руб.);
- комнаты в коммунальной квартире площадью 18 кв. м (кадастровая стоимость — 1 200 000 руб.).

Ставка налога на имущество в муниципальном образовании составляет 0,2% для жилых помещений. Налоговый вычет по квартире — 20 кв. м, по комнате — 10 кв. м. Рассчитайте сумму налога на имущество за год по каждому объекту и общую сумму к уплате.

2.2. Гражданин Сидоров С.С. является собственником жилого дома площадью 150 кв. м (кадастровая стоимость — 7 200 000 руб.) и гаража (кадастровая стоимость — 600 000 руб.). Ставка налога: для жилых домов — 0,3%, для гаражей — 0,5%. Налоговый вычет по жилому дому — 50 кв. м. Рассчитайте общую сумму налога на имущество.

Задание 3. Расчёт транспортного налога

3.1. Гражданин Смирнов А.А. владеет легковым автомобилем мощностью 140 л.с. Базовые ставки транспортного налога установлены НК РФ: до 100 л.с. — 2,5 руб./л.с., от 100 до 150 л.с. — 3,5 руб./л.с.. В регионе проживания ставки увеличены в 2 раза. Рассчитайте сумму транспортного налога за год.

3.2. Гражданка Козлова Е.В. имеет в собственности:

- легковой автомобиль мощностью 75 л.с. (базовая ставка — 2,5 руб./л.с., региональный коэффициент — 1);

- мотоцикл мощностью 35 л.с. (базовая ставка — 1 руб./л.с., региональный коэффициент — 1,5).

Рассчитайте общую сумму транспортного налога за год.

Задание 4. Расчёт земельного налога

4.1. Гражданин Фёдоров П.П. является собственником земельного участка площадью 8 соток (800 кв. м) для ведения личного подсобного хозяйства. Кадастровая стоимость участка — 1 200 000 руб. Ставка земельного налога для земель сельскохозяйственного назначения — 0,3%. Налоговый вычет для данной категории земель не предусмотрен. Рассчитайте сумму земельного налога за год.

4.2. Гражданка Морозова Т.Д. имеет земельный участок под индивидуальное жилищное строительство площадью 10 соток (1 000 кв. м). Кадастровая стоимость — 2 500 000 руб. Ставка налога — 0,3%. Налоговый вычет — 6 соток (600 кв. м). Рассчитайте сумму земельного налога к уплате (с учётом вычета).

Задание 5. Комплексное планирование личного бюджета с учётом налогов

Гражданин Николаев Н.Н. в 2026 году получил следующие доходы:

- заработная плата по основному месту работы — 95 000 руб. в месяц (до вычета НДФЛ);
- проценты по банковскому вкладу — 45 000 руб. за год;
- доход от сдачи квартиры в аренду — 25 000 руб. в месяц.

Он является собственником:

- квартиры (кадастровая стоимость — 3 800 000 руб., площадь — 50 кв. м, ставка налога на имущество — 0,2%, вычет — 20 кв. м);
- легкового автомобиля мощностью 110 л.с. (ставка транспортного налога в регионе — 7 руб./л.с.);
- земельного участка (кадастровая стоимость — 900 000 руб., ставка — 0,3%, вычет — 6 соток).

У Николаева Н.Н. один несовершеннолетний ребёнок (стандартный вычет — 1 400 руб. в месяц). В течение года он оплатил обучение ребёнка в школе искусств на сумму 45 000 руб.

Рассчитайте:

1. Годовой доход Николаева Н.Н. по всем источникам.
2. Сумму НДФЛ к уплате за год (с учётом всех доходов, стандартных и социальных вычетов и прогрессивной шкалы налогообложения).
3. Общую сумму имущественных налогов (налог на имущество, транспортный, земельный) за год.
4. Чистый годовой доход после уплаты всех налогов.
5. Предложите не менее двух легальных способов снижения налоговой нагрузки для Николаева Н.Н.

Задание 6. Сравнительный анализ налоговой нагрузки

Заполните таблицу, рассчитав налоговую нагрузку для двух гипотетических граждан с разными доходами и имуществом:

Показатель	Гражданин А (доход 60 000 руб./мес., квартира 45 кв. м, автомобиль 85 л.с., участок 8 соток)	Гражданин Б (доход 180 000 руб./мес., квартира 80 кв. м, автомобиль 150 л.с., участок 12 соток)

Показатель	Гражданин А (доход 60 000 руб./мес., квартира 45 кв. м, автомобиль 85 л.с., участок 8 соток)	Гражданин Б (доход 180 000 руб./мес., квартира 80 кв. м, автомобиль 150 л.с., участок 12 соток)
Годовой доход		
НДФЛ за год (без вычетов)		
Налог на имущество		
Транспортный налог		
Земельный налог		
Общая сумма налогов		
Налоговая нагрузка (% от дохода)		

Используйте следующие данные для расчётов:

- Ставка НДФЛ: 13% при доходе до 2,4 млн руб./год, 15% — свыше.
- Ставка налога на имущество: 0,2% (вычет — 20 кв. м).
- Ставка транспортного налога: до 100 л.с. — 2,5 руб./л.с., 100–150 л.с. — 3,5 руб./л.с..
- Ставка земельного налога: 0,3% (вычет — 6 соток).

Сделайте вывод о том, как уровень дохода и состав имущества влияют на абсолютную и относительную налоговую нагрузку.

Контрольные вопросы.

1. Какие изменения в порядке исчисления НДФЛ вступили в силу с 1 января 2025 года и действуют в 2026 году? Опишите прогрессивную шкалу налоговых ставок.
2. Какие налоговые льготы и вычеты по налогу на имущество физических лиц, транспортному и земельному налогам предусмотрены для отдельных категорий граждан (пенсионеры, инвалиды, ветераны и др.)? Назовите не менее трёх категорий льготников и виды предоставляемых льгот.
3. Какие социальные налоговые вычеты по НДФЛ доступны физическим лицам в 2026 году (на обучение, лечение, фитнес-услуги, долгосрочные сбережения)? Каковы предельные размеры таких вычетов и порядок их получения?

Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере

Формируемые компетенции: ОК 02, ОК 03, ОК 04

Задания для текущего контроля знаний (тестирование)

Вариант 1

1. Выберите один ответ В каком размере финансовый уполномоченный рассматривает требования потребителей финансовых услуг имущественного характера?

а) не более 300 тыс. руб.
б) не более 500 тыс. руб.
в) не более 1 млн руб.
г) без ограничения суммы

2. Выберите один ответ Какой орган осуществляет поведенческий надзор за финансовыми организациями в целях защиты прав потребителей финансовых услуг?

а) Роспотребнадзор
б) Министерство финансов РФ
в) Банк России
г) Федеральная антимонопольная служба

3. Выберите один ответ В какой срок финансовая организация обязана ответить на обращение потребителя?

а) в течение 7 рабочих дней
б) в течение 15 рабочих дней
в) в течение 30 календарных дней
г) в течение 45 рабочих дней

4. Выберите один ответ Обращение к финансовому уполномоченному является:

а) правом потребителя, которое можно использовать по желанию
б) обязательной стадией перед обращением в суд (за рядом исключений)
в) альтернативой судебному разбирательству по выбору потребителя
г) стадией, обязательной только для споров со страховыми организациями

5. Выберите один ответ В течение какого срока потребитель может отказаться от большинства финансовых услуг без штрафных санкций?

а) 7 календарных дней
б) 14 календарных дней
в) 30 календарных дней
г) 45 календарных дней

6. Выберите все верные ответы Какие полномочия в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг осуществляет Банк России?

а) Следит за соблюдением финансовыми организациями обязательных условий договора
б) Препятствует навязыванию услуг и сокрытию существенной информации
в) Взыскивает с финансовых организаций штрафы в пользу конкретных

потребителей
г) Проводит проверки финансовых организаций при нарушении законодательства
д) Осуществляет надзор за операторами сервиса рассрочки

7. Выберите все верные ответы Какие финансовые организации обязаны взаимодействовать с финансовым уполномоченным?
а) Кредитные организации (банки)
б) Страховые организации
в) Микрофинансовые организации
г) Инвестиционные фонды
д) Негосударственные пенсионные фонды
е) Ломбарды

8. Выберите все верные ответы Какие типичные нарушения допускают кредитные организации при дистанционном обслуживании потребителей?
а) Навязывание дополнительных услуг
б) Предоставление полной и достоверной информации о продуктах
в) Предоставление неполной или недостоверной информации о финансовых продуктах
г) Ограничение свободы выбора потребителя
д) Соблюдение всех требований к раскрытию информации

9. Выберите все верные ответы Какие способы защиты прав потребителей финансовых услуг предусмотрены законодательством?
а) Обращение с жалобой в Банк России
б) Досудебное урегулирование через финансового уполномоченного
в) Обращение в суд
г) Обращение в арбитражный суд
д) Отказ от услуги в течение 14 дней без штрафных санкций

10. Сопоставьте понятия и определения Установите соответствие между органом (институтом) и его функцией в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Орган / институт	Функция
1. Банк России	А. Рассматривает обращения потребителей о взыскании сумм до 500 тыс. руб. в досудебном порядке
2. Финансовый уполномоченный	Б. Осуществляет надзор за соблюдением финансовыми организациями законодательства, проводит проверки
3. Суд	В. Рассматривает споры, если финансовый уполномоченный не смог разрешить конфликт

Ответы:
1 — ___
2 — ___
3 — ___

Вариант 2

1. Выберите один ответ Кто учреждает должность финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг?

а) Президент Российской Федерации

б) Правительство Российской Федерации

в) Федеральный закон

г) Банк России

2. Выберите один ответ В какой срок Банк России рассматривает обращение потребителя финансовых услуг?

а) в течение 15 рабочих дней

б) в течение 30 дней

в) в течение 45 календарных дней

г) в течение 60 рабочих дней

3. Выберите один ответ Является ли решение финансового уполномоченного обязательным для финансовой организации?

а) да, решение обязательно к исполнению

б) нет, решение носит рекомендательный характер

в) обязательно только в случае согласия финансовой организации

г) обязательно только для страховых организаций

4. Выберите один ответ Что должен сделать потребитель до обращения к финансовому уполномоченному?

а) обратиться в Банк России

б) направить претензию в финансовую организацию

в) подать исковое заявление в суд

г) обратиться в Роспотребнадзор

5. Выберите один ответ В каком случае плата за рассмотрение обращения финансовым уполномоченным возвращается полностью?

а) при принятии обращения к рассмотрению

б) при отзыве обращения до принятия его к рассмотрению

в) при отказе в удовлетворении требований

г) при частичном удовлетворении требований

6. Выберите все верные ответы Какие права имеет потребитель финансовых услуг при заключении договора?

а) Право на получение полной и достоверной информации об услуге

б) Право на отказ от услуги в течение 14 дней без штрафных санкций

в) Право на отказ от дополнительных услуг, приобретаемых вместе с кредитом, в течение 30 дней

г) Право требовать изменения условий договора в одностороннем порядке

д) Право на обращение с жалобой в Банк России

7. Выберите все верные ответы Какие меры надзорного реагирования может применить Банк России при выявлении нарушений прав потребителей финансовых услуг?

а) Проведение проверки финансовой организации

б) Взыскание штрафа с кредитной организации в размере до 0,1% капитала

в) Принятие мер надзорного реагирования

г) Назначение административного наказания в виде лишения свободы

д) Выдача предписания об устранении нарушений

8. Выберите все верные ответы В каких случаях финансовый уполномоченный рассматривает обращения потребителей?

а) При требованиях имущественного характера

б) При спорах, вытекающих из нарушения страховщиками порядка страхового возмещения

в) При любых требованиях потребителя независимо от суммы

г) При спорах с кредитными, страховыми, микрофинансовыми организациями, НПФ, ломбардами

д) При спорах, связанных с качеством непродовольственных товаров

9. Выберите все верные ответы Какие особенности защиты прав потребителей в цифровой среде выделяются в современной практике?

а) Основные операции перенесены в дистанционные каналы: мобильные приложения, сайты

б) Банк обязан быть добросовестным и учитывать интересы потребителя как слабой стороны договора

в) Потребитель в цифровой среде не нуждается в дополнительной защите

г) Типичны нарушения: навязывание услуг, неполная информация, ограничение свободы выбора

д) Верховный Суд возлагает на банки реальную обязанность по защите клиентов

10. Сопоставьте понятия и определения Установите соответствие между сроком и процессуальным действием в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Срок	Действие
1. 15 рабочих дней	А. Срок рассмотрения Банком России обращения потребителя
2. 30 дней	Б. Срок, в течение которого финансовая организация обязана ответить на обращение потребителя
3. 14 календарных дней	В. Срок, в течение которого потребитель может отказаться от большинства финансовых услуг без штрафных санкций

Ответы:

1 — ___

2 — ___

3 — ___

Ключи (правильные ответы

Вариант 1

1 – б; 2 – в; 3 – б; 4 – б; 5 – б;

6 – а, б, г, д (взыскание штрафов в пользу потребителей не относится к полномочиям Банка России);

7 – а, б, в, д, е (инвестиционные фонды не входят в перечень);

8 – а, в, г (б и д – это соблюдение, а не нарушения);
9 – а, б, в, д (арбитражный суд не рассматривает споры с потребителями);
10 – 1-Б, 2-А, 3-В.

Вариант 2

1 – в; 2 – б; 3 – а; 4 – б; 5 – б;
6 – а, б, в, д (право требовать изменения в одностороннем порядке не предусмотрено);
7 – а, б, в, д (лишение свободы не применяется);
8 – а, б, г (в – неверно, д – не относится к финансовым услугам);
9 – а, б, г, д (в – неверно);
10 – 1-Б, 2-А, 3-В.

Критериоценивания:

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.

Критерии оценивания тестирования:
Отлично 85-100% верных ответов
Хорошо 73 – 85% верных ответов
Удовлетворительно 50-72% верных ответов
Неудовлетворительно 0-49% верных ответов

4 Контрольно-оценочныематериалыдляпромежуточной аттестации по учебной дисциплине СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

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

ДополненияиизмененияккомплектуФОСнаучебныйгод

Дополнения и изменения к комплекту ФОС на _____учебныйгод подисциплине___ комплект ФОС внесены следующие изменения:

_____
_____
_____
_____
_____

ДополненияиизменениявкомплектеФОСобсужденыназаседанииЦК _____ Протокол № _____ от «_____» _____ 20_____г.

Председатель ЦК