Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Олейник Татьяна Львовна
Должность: Директор
Дата подписания: 21.10.2026 17:43:49
Уникальный программный ключ:
6ccbede188293c99ae9c0a68f31160f242ac8ce1

Частное профессиональное образовательное учреждение
«Международный открытый колледж»

Комплект контрольно-оценочных средств

для проведения промежуточной аттестации

в рамках программы подготовки специалистов среднего звена

специальности среднего профессионального образования

44.02.02 Преподавание в начальных классах
по учебной дисциплине

СГЦ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Одинцово, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств
2. Формы и методы контроля
3. Оценочные средства текущего контроля
4. Оценочные средства для промежуточной аттестации

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности.

В результате освоения учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 44.02.02 Преподавание в начальных классах следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями:

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 финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

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

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме зачета.

Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (объекты оценивания)	***Основные показатели оценки результатов***	***Тип задания***
уметь:		
управлять личными	адекватность, оптимальность	Индивидуальный и

финансами, составлять личный бюджет;	выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
распределять личные доходы между сбережениями и расходами;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
обосновывать выбор конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
рассчитывать отдельные виды налогов с физических лиц;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
распознавать финансовые пирамиды и аферы, применять инструменты страхования своих действий.	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.

	инструкций, регламентов, рациональность действий	
знать:		
функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности, различия между работой по найму и самозанятостью;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Обоснованность постановки цели, выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач; адекватная оценка и самооценка эффективности и качества выполнения профессиональных задач	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и	Использование различных источников, включая электронные ресурсы, медиаресурсы, Интернет-ресурсы, периодические издания	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение

информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	по специальности для решения профессиональных задач	ситуационных задач.
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	Демонстрация ответственности за принятые решения Обоснованность самоанализа и коррекция результатов собственной работы	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;	Взаимодействие с обучающимися, преподавателями в ходе обучения; обоснованность анализа работы членов команды	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;	Соблюдение норм поведения во время учебных занятий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.

2. Формы и методы контроля

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

Наименование темы	Наименование контрольно-оценочного средства	
	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Тема 1. Домашняя бухгалтерия	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	зачет
Тема 2. Личный финансовый план	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
Тема 3. Банки и банковские депозиты	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
Тема 4. Кредитная система РФ	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
Тема 5. Кредит как часть личного финансового плана	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
Тема 6. Банковские операции для физических лиц	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
Тема 7. Формы дистанционного банковского обслуживания	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
Тема 8. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
Тема 9. Сущность и необходимость инвестиций	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
Тема 10. Фондовый и валютный рынки	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
Тема 11. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
Тема 12. Налогообложение физических лиц	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
Тема 13. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	

3. Оценочные средства текущего контроля

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

КОМПЛЕКТ ТЕСТОВ

Тест 1

1. К доходам семьи НЕ относятся

а. Зарплата

б. Проценты по кредиту

в. Пособие по уходу за ребёнком

г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?

а. Зарплаты

б. Доходов от предпринимательской деятельности

в. Социальных выплат

г. Доходов от собственности

3. Переменная зарплата

а. Не зависит от результата вашей работы

б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы

в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная

г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс

4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:

а. Роста производительности труда

б. Роста безработицы

в. Роста спроса на продукцию фирмы

г. Вредных условий труда

5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?

а. Доход от сдачи жилья в аренду

б. Пенсия

в. Выходное пособие при увольнении

г. Социальное пособие на второго ребёнка

6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?

а. Зарплата

б. Пенсия

в. Пособие по инвалидности

г. Доход от сдачи жилья в аренду

7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:

а. Профсоюзе

б. Федеральной службе занятости

в. Государственной инспекции труда

г. Полиции

8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?

а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии

б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью

в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс

г. Экономический кризис

Выбрать все подходящие ответы

1. На пособие по безработице имеют право:

а. Студент очного отделения

б. Призывник армии

в. Сантехник, работающий в жэке

г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»

д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана

е. Крановщица, уволенная по сокращению штата

ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна

з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город

и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

2. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?

а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты

б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью

в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра

г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры

д. Повышение НДФЛ

е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды

ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры

з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации

и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

2. Заполни пропуски:

Произошло значительное изменение источников доходов населения, что привело к снижению _____ в исчислении денежных доходов в силу объективного увеличения доходов _____. Особенно существенным было увеличение доходов_____ _____. Последние возросли с _____ в 1970 г. до _____ в 2017 г. Доходы _____ значительно выросли на первом этапе реформ, с 2001 г. их рост относительно стабилизировался. Доля социальных выплат (трансфертов) в последние годы несколько _____.

Процесс позволивший увеличить доходы от собственности называется _____.

Тест 2

1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование

б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия

в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам

г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

2. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания

б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное

в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж
г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а. Замена покупки арендой
б. Следование рекомендациям продавца
в. Экономичные упаковки
г. Отдельный кошелёк для импульсивных покупок

4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а. Импульсивные покупки
б. Разделение затрат с друзьями и родственниками
в. Покупка б/у вещей
г. Составление списка покупок перед походом в магазин

Задача 1. Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы напечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).

б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?

Задача 2. Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.

б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?

Тема 1.3. Семейный бюджет.

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:

а) 1 месяц
б) 1 год
в) 1 неделя

2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:

а) финансы семьи
б) доход семьи
в) заработок семьи

3. План доходов и расходов семьи – это пример:

а) семейных потребностей
б) семейных накоплений
в) семейного бюджета

4. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:

а. Доходы превышают расходы
б. Расходы превышают доходы
в. Сбережения превышают расходы
г. Расходы превышают сбережения

5. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов? а. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно
б. Дорого, средне, дёшево

в. Сегодня, завтра, никогда

г. Необходимо, нужно, хотим

6. Восполнить дефицит бюджета...

а. ...всегда выгоднее с помощью кредита

б. ...всегда выгоднее из сбережений

в. ...обычно выгоднее с помощью кредита

г. ...обычно выгоднее из сбережений

7. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?

а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам

б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов

в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов

г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

8. У вас хронический дефицит бюджета, если:

а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку

б. Вы редко откладываете деньги на будущее

в. Все ваши друзья вам должны

г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

9. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?

а. Начать экономить на бензине

б. Получить кредит

в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент

г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

10. Какие траты семьи не являются первостепенными:

а) продукты питания

б) коммунальные платежи

в) поездка в экзотическую страну

11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:

а) жизнь по принципу «доход и расход»

б) экономия на продуктах питания

в) отказ от дорогих покупок

12. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:

а) транспортные расходы

б) расходы на питание

в) приобретение предметов роскоши

13. Выберите правильное высказывание:

а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.

б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному семьи.

в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем -членам семьи.

14. Выберите правильное высказывание:

а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.

б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

Тест 3

1. Нормой сбережения называется

а. Разница между доходами и расходами

б. Отношение доходов к расходам

в. Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям

г. Доля доходов, которую семья откладывает на будущее

2. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?

а. Она растёт со временем

б. Она падает со временем

в. Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей семьи

г. Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию

3. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были

а. Конкретными

б. Труднодосягаемыми

в. Как можно более общими

г. Доступными при имеющихся на текущий момент средствах

4. Что такое замкнутый круг расходов семьи?

а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить

б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу

в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета

г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу

Открытые вопросы

1. Почему важно говорить на финансовые темы в семье? Какие разногласия могут возникнуть между молодыми супругами и как подойти к их решению?

2. Как такой метод, как замкнутый круг расходов, может помочь вашей семье повысить свое благосостояние? Какие шаги нужно предпринять, чтобы реализовать этот метод?

Составить свой финансовый план про предложенному образцу:

Учет доходов и расходов

ДАТА	КАТЕГОРИЯ	СУММА	ОСТАТОК
СЕНТЯБРЬ			**22 000,00 ₽**
2016-09-01			**22 000,00 ₽**
2016-09-02	Магазин	839,00 ₽	**21 161,00 ₽**
2016-09-03			**21 161,00 ₽**
2016-09-04	Магазин	1 598,00 ₽	**19 563,00 ₽**
2016-09-05			**19 563,00 ₽**
2016-09-06			**19 563,00 ₽**
2016-09-07	Магазин	589,00 ₽	**18 974,00 ₽**
2016-09-08			**18 974,00 ₽**
2016-09-09	Магазин	5 823,00 ₽	**13 151,00 ₽**

ДОХОД (РУБ.)	
Зарплата	60 000,00 ₽
Пособие	15 000,00 ₽

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ (РУБ.)	
ЖКХ	4 000,00 ₽
Ипотека	16 000,00 ₽
Секция	3 000,00 ₽
Карманные деньги	4 000,00 ₽
Автомобиль	5 000,00 ₽
Откладываем на пенсию	1 000,00 ₽
ЦЕЛЬ: откладываем на отпуск	10 000,00 ₽
Сбережения	10 000,00 ₽

2016-09-10	Кино	1 000,00 ₽	12 151,00 ₽
2016-09-11			12 151,00 ₽
2016-09-12			12 151,00 ₽
2016-09-13	Аптека	587,00 ₽	11 564,00 ₽
2016-09-14			11 564,00 ₽
2016-09-15			11 564,00 ₽
2016-09-16	Магазин	2 543,00 ₽	9 021,00 ₽
2016-09-17			9 021,00 ₽
2016-09-18			9 021,00 ₽
2016-09-19	Магазин	449,00 ₽	8 572,00 ₽
2016-09-20			8 572,00 ₽
2016-09-21			8 572,00 ₽
2016-09-22			8 572,00 ₽
2016-09-23	Магазин	4 873,00 ₽	3 699,00 ₽
2016-09-24	Парк развлечений	2 400,00 ₽	1 299,00 ₽
2016-09-25			1 299,00 ₽
2016-09-26			1 299,00 ₽
2016-09-27			1 299,00 ₽
2016-09-28			1 299,00 ₽
2016-09-29	Магазин	2 276,00 ₽	-977,00 ₽
2016-09-30			-977,00 ₽
2016-10-01			-977,00 ₽
Итого		22 977,00 ₽	-977,00 ₽

Итого	**75 000,00 ₽**

Итого	**53 000,00 ₽**

Можно потратить в этом месяце	**22 000,00 ₽**

Тест 4

1. Какой из перечисленных способов вложения семейных средств самый рискованный?

а. Сберегательный вклад
б. ПИФ
в. Полис страхования жизни
г. Комбинированный инструмент (вклад + ПИФ)

2. Что лучше: сберегательные вклады или ПИФы?

а. Вклады, потому что они надёжнее
б. Вклады, потому что они доходнее
в. ПИФы, потому что они доходнее
г. Нет правильного ответа

3. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?

а. Состоит из паёв
б. Его средства инвестируются с помощью управляющей компании (УК)

в. Не является оптимальным инструментом сбережения, когда экономическая и политическая обстановка в стране нестабильна
г. Не может иметь отрицательную доходность

4. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?

а. Состоит из паёв
б. Приносит фиксированный доход
в. Открывает доступ к рынкам акций и облигаций для простых граждан без специальных знаний в экономике и финансах
г. Может иметь доходность ниже уровня инфляции

Открытые вопросы

1. Почему наличные деньги не являются эффективным средством сбережения семейных средств?
2. Что такое инфляция и почему она представляет угрозу для ваших сбережений? Как от неё можно защититься?

Задачи

1. Вы получили в наследство от дедушки 200 тыс. руб. и хотите сберегать их. Каков будет ваш доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

а. Вы храните деньги в сейфе в течение 3 лет
б. Вы кладёте деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых
в. Вы кладёте деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых.
Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых
г. Вы покупаете паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй – 3, а в третий год – минус 2 %

2. Ваша сестра продала машину и думает, как распорядиться полученными 300 тыс. руб. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

а. Она хранит деньги в сейфе в течение 2 лет
б. Она кладёт деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых
в. Она кладёт деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых
г. Она покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй – 19 %

Тест 5

1. В чем заключается суть понятия «валюта»?

а) Грошови единицы иностранных государств
б) Денежная единица страны
в) Денежные единицы как собственные, так и иностранные, а также кредитные и платежные документы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, которые применяются в международных расчетах
г) Векселя, чеки, кредитные карточки

2. Какая валюта называется конвертируемой?

а) Валюта, которая имеет постоянный официальный курс
б) Валюта, свободно обменивается на деньги других стран
в) Валюта, которая действует на территории группы стран
г) Денежная единица, которую можно обменять на иностранную валюту при выезде за границу

3. Что такое «замкнутая» валюта?

а) Валюта, свободно обменивается на деньги других стран
б) Валюта, в которой отсутствует золотой эквивалент

в) Валюта, которая действует на территории одной страны или группы стран

г) Валюта, операции с которой ограничены на территории определенной страны

4. Что такое «валютный курс»?

а) Цена денежной единицы одной страны, выражается в денежной единице другой страны

б) Официальный обменный курс валюты

в) Возможность свободного обмена валюты на деньги другой страны

г) равновеликие соотношения двух денежных единиц

5. Что называется «валютным рынком»?

а) Национальные и международные банки, а также биржи, через которые осуществляется покупка, продажа и обмен иностранной валюты

б) Согласованная, координированная валютная политика и система внешних расчетов

в) Совокупность государств, сложившихся на базе валютных блоков

г) Межбанковский рынок по купле-продаже валюты

6. Как определяется стоимость свободно конвертируемой валюты?

а) По официальному курсу

б) По покупательной способности

в) Товарным наполнением

г) По спросу и предложению на валюту

7. Плавающие валютные курсы — это:

а) Рыночные курсы, складывающиеся под воздействием спроса и предложения

б) Обменные наличные курсы

в) Курсы, используемых при осуществлении международных расчетов

г) Официально зарегистрированные курсы

8. Конвертируемость валюты означает:

а) свободный (без ограничений) обмен данной валюты на другие валюты;

б) возможность одной валюты обмениваться на другую;

в) возможность использования валюты в международных расчётах.

9. Номинальный валютный курс – это:

а) относительная цена валют двух стран;

б) относительная цена товаров двух стран;

в) курс, устанавливаемый коммерческими банками.

10. Кросс-курс – это:

а) курс обмена между несколькими валютами;

б) курс обмена между валютами, определяемый без участия доллара США;

в) курс обмена между двумя валютами, который определяется через их соотношение к третьей валюте.

11. Как называется котировка, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте?

а) косвенная котировка

б) обратная котировка

в) прямая котировка.

12. На сегодняшний день рынок FOKEX обслуживает:

а) внешнюю торговлю

б) международное движение капиталов

в) спекулятивные операции с валютой

г) все ответы верны

13. Если Россия выражает курс своей национальной валюты (рубля) в иностранной валюте (например, в фунтах стерлингов), то это:

а) прямая котировка;

б) косвенная котировка;

в) котировка по кросс-курсу.

Задача.

1. На графике представлена динамика курсов доллара и евро к рублю в январе-июле 2022 года.



Определите:

1. Максимальное значение курса евро за рассматриваемый период.
2. Минимальное значение курса евро за рассматриваемый период.
3. Абсолютное изменение величины курса евро за рассматриваемый период.
4. Соотношение максимального и минимального значения курсов евро.
5. Когда целесообразно покупать евро, а когда продавать.
6. Максимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.
7. Минимальное значение курса доллара за рассматриваемый период.
8. Абсолютное изменение величины курса доллара за рассматриваемый период.
9. Соотношение максимального и минимального значения курсов доллара.
10. Когда целесообразно покупать доллар, а когда продавать.
11. Отношение курса евро к куру доллара в июле 2018 года.

Тест 6

1. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата 40 тыс. руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:

а. Вы получаете на руки 48 800 руб. и из них должны 14 000 перевести государству

б. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 14 000 перевести государству

в. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 8 800 руб. перевести в ПФР

г. Вы получаете на руки 34 800 руб. и из них ничего не должны государству **2. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата – 20 000 руб. , взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то**:

а. Вы получаете на руки 24 400 руб., и из них должны 7000 перевести государству

б. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них должны 4400 перевести в ПФР

в. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них ничего не должны государству

г. Вы получаете на руки 13 000 руб. и из них ничего не должны государству

3. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам зарплату «всерую»?

а. Он лишает вас пенсионных накоплений

б. Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ

в. Он может платить вам меньше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд

г. Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

4. Государственные пенсии не могут быть высокими в будущем, потому что:

а. Пенсии облагаются подоходным налогом
б. Продолжительность жизни стариков снижается
в. Люди не хотят делать дополнительные накопления в НПФ, банках и ПИФах
г. На одного пенсионера приходится всё меньше и меньше работающих граждан

5. Что из перечисленного вы НЕ можете направить в НПФ?

а. Часть своей зарплаты после уплаты налогов
б. Средства со своего лицевого счета в ПФР
в. Средства от продажи квартиры, полученной в наследство
г. Средства материнского капитала

6. На всё из перечисленного надо обратить внимание при выборе НПФ, кроме...

а. Является ли он государственным
б. Победил ли он инфляцию
в. Рейтинга надежности
г. Размера комиссии

Тест 7

1. Что такое Агентство по страхованию вкладов?

а. Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний
б. Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
в. Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения
г. Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платежной системы

2. Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?

а. Осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний
б. Отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
в. Выдаёт страховую выплату в день обращения
г. Обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы

3. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

а. Счета физлиц — предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности
б. Вклады физических лиц в иностранных банках за границей
в. Вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей
г. Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках

4. Что из перечисленного покрывается российской ССВ?

а. Текущие счета физических лиц в российских банках
б. Сбережения физических лиц в виде драгоценных металлов в российских банках
в. Паи ПИФов, приобретённые в российских банках
г. Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках

5. Почему не стоит брать кредит в торговых сетях?

а. Там высок риск мошенничества
б. Ставки там выше, чем в банках
в. Ставки там выше, чем в микрофинансовых организациях
г. Вы не сможете воспользоваться купленной вещью, пока не погасите кредит

6. Кто берёт кредиты в микрофинансовых организациях?

а. Люди с высоким уровнем дохода
б. Только юридические лица
в. Люди, скопившие на первоначальный взнос
г. Люди, которым отказали в кредите во всех других местах

7. Когда кредит может помочь семье сэкономить?

а. Когда семья выбирает – снимать квартиру или взять ипотеку

б. Когда семья берёт деньги в кредит, чтобы перевести их в Пенсионный фонд
в. Когда эффективная ставка не превышает рекламируемую ставку
г. Когда семья берёт кредит в МФО на покупку автомобиля

8. Когда стоит рефинансировать кредит?

а. Когда у семьи нет денег на уплату ежемесячных взносов
б. Когда ставки по аналогичным кредитам упали
в. Когда нужен ещё один кредит
г. Когда вы получили наследство и можете погасить кредит досрочно

9. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?

а. Низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки
б. Низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита
в. Неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами
г. Если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве

10. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?

а. Сумма кредита
б. Срок кредита
в. Величина процентной ставки
г. Размер ежемесячного взноса

Задачи 1. Аристарх Платонович – соучредитель фирмы ООО «Ивановские фрикадельки». У него есть следующие сбережения:
– вклад на 1 млн руб. в банке «Рассвет»
– вклад на 300 тыс. руб. в банке «Русский витязь»
– паи ПИФа, купленные в банке «Русский витязь» за 120 тыс. руб. , которые теперь стоят 180 тыс. руб.
– текущий счёт его фирмы (ООО «Ивановские фрикадельки») в банке «Русский витязь» с балансом 450 тыс. руб.
– сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Забота» на 80 тыс. руб. – пополняемый вклад в филиале банка «Забота» в Болгарии на 100 тыс. руб. Какое возмещение сможет получить Аристарх Платонович через ССВ, если все 3 банка разорятся?

2. Виолетта Эдмундовна – учительница литературы, а её муж Модест Карлович – нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:
– вклад на 550 тыс. руб. в банке «Рассвет» на имя Модеста Карловича
– вклад на 600 тыс. руб. в филиале банка «Рассвет» в другом городе на имя Модеста Карловича
– вклад в долларах США (эквивалент 200 тыс. руб.) в банке «Рассвет» на имя Виолетты Эдмундовны
– текущий личный счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 310 тыс. руб.
– текущий счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 140 тыс. руб. , который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги
– паи ПИФа, купленные Модестом Карловичем в банке «Забота» за 120 тыс. руб. , которые теперь стоят 50 тыс. руб.
Какое возмещение сможет получить семья Виолетты Эдмундовны и Модеста Карловича через ССВ, если все 3 банка разорятся?

Тест 8

1. Обстоятельство непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, это:

а) форс-минор;
б) естественная ситуация;
в) рядовая ситуация;
г) форс-мажор.

2. Куда следует обратиться за получением сертификата на материнский капитал?

а) в Фонд социального страхования РФ;
в) в Пенсионный фонд РФ;
г) в частную страховую компанию;
д) в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

3. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни?

а) из Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
б) из Пенсионного фонда РФ;
в) из Фонда социального страхования;
г) из страхового фонда предприятия.

4. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:

а) в центре занятости населения по месту жительства;
б) в отделении Пенсионного фонда по месту жительства;
в) в отделении Фонда социального страхования РФ по месту жительства;
г) в Министерстве труда и социальной защиты РФ.

5. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов, представляет собой:

а) страховой договор;
б) страховая премия;
в) страховой случай;
г) страхование.

6. Обязательное медицинское страхование (ОМС) в случае заболевания распространяется:

а) на всех граждан России со дня их рождения;
б) на граждан России, достигших 14 лет;
в) на всех людей, проживающих в России, в том числе и нерезидентов РФ;
г) на всех жителей страны, достигших 18 лет.

7. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств – это:

а) финансовые убытки;
б) финансовые отношения;
в) финансовые риски;
г) финансовое мошенничество.

Риски в ми ре денег

8. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путём обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения – это:

а) административный проступок;
б) финансовое мошенничество;
в) финансовые риски;
г) особые жизненные ситуации.

Задания с кратким ответом (по 2 балла за каждый правильный ответ)

1. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям?

а) рождение ребёнка;
б) повышение в должности на работе;
в) потеря работы не по своей инициативе;

г) смерть любимого животного;
д) долгая болезнь;
е) пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо денежные проблемы;
ж) запланированный переезд в другой город.

2. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал?

а) на покупку детской одежды и обуви;
б) на покупку автомобиля;
в) на улучшение жилищных условий;
г) на оплату расходов при получении ребёнком платного образования;
д) на увеличение пенсии матери;
е) на покупку бытовой техники.

Задания с развёрнутым ответом (по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

1. Как можно минимизировать финансовые потери в случае стихийных бедствий, а также пожара, протечки труб и т. д.?
2. В чём различие между государственным и коммерческим страхованием?
3. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?
4. Как распознать финансовую пирамиду?

Практические задачи (по 4 балла за каждую правильно выполненную задачу)

1. Представим, что в вашей семье родился ребёнок. Ваша мама работала в школе учителем. Куда ей следует обратиться за получением пособия по уходу за ребёнком? Куда следовало обратиться, если бы она не была трудоустроена?
2. Представим, что родители решили застраховать квартиру, в которой вы проживаете. Какие действия необходимо для этого совершить?

3. Степанов Илья решил в июне отправиться в путешествие по Австрии. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс составлял 45,50 руб. за евро. В этом случае поездка обошлась бы в 50 050 руб. Но когда он через некоторое время стал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма увеличилась на 4780 руб. Оказалось, что, пока Илья раздумывал о покупке валюты, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличился курс евро для россиян за это время?

Риски в ми ре денег

4. Представим, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания давно работает на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам 100%-ный доход в год.

Чтобы стать её инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос в размере 10 тыс. руб. Ваши родственники начали активно обсуждать, стоит ли быть инвесторами этой компании. Что вы посоветуете им и как аргументируете свою позицию?

Тест 9

1. То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что

а. Предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
б. Индивидуальные предприниматели платят больше налогов
в. В случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание
г. Индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

2. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?

а. Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
б. Упрощённый порядок ведения бухгалтерии

в. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам
г. Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

3. Выберите верное утверждение:

а. Упрощённая система налогообложения (УСН), при которой объектом налогообложения является прибыль, всегда является наиболее выгодной, поскольку прибыль меньше доходов
б. УСН, при которой объектом налогообложения являются доходы, всегда является наиболее выгодной, поскольку ставка налога в этом случае составляет всего 6 %
в. Если доходы компании значительно превосходят расходы (в 2–3 раза), то режим УСН, при котором объектом налогообложения являются доходы, более предпочтителен
г. Единый налог на вменённый доход может использовать любая компания, в которой рассчитывается физический показатель, такой как количество работников или площадь торгового зала

4. Что из нижеперечисленного НЕ может являться конкурентным преимуществом компании?

а. Более низкие цены
б. Более высокие затраты
в. Уникальность товара или услуги
г. Более квалифицированный персонал

5. Выберите верное утверждение:

а. Покупка владельцем компании автомобиля для своей жены является примером инвестиций
б. Открытие филиалов в других городах является примером инвестиций
в. Зарплата сотрудников компании является примером инвестиций
г. Высокие инвестиции всегда являются конкурентным преимуществом компании

6. Выберите верное утверждение

а. Повышение квалификации сотрудников является примером инвестиций
б. Распределение прибыли между владельцами компании является примером инвестиций
в. Каждая компания должна стремиться максимально увеличивать инвестиции, поскольку они всегда приводят к росту прибыли
г. Целью любой компании является рост инвестиций

Тест 10

1. Когда возникло страхование?

а) очень давно, ещё до нашей эры
б) в прошлом веке

2. Что такое страхование?

а) сбор денег с населения для пополнения бюджета
б) отношения страховщика и страхователя по защите имущественных интересов страхователя и застрахованного
в) разновидность банковских операций

3. Что является материальным выражением цены страховой услуги?

а) страховая сумма
б) страховой взнос

4. Кто такой страховщик?

а) человек, который собирает страховые взносы
б) специальный правительственный орган
в) юридическое лицо, имеющее государственную лицензию

5. Основная цель страховой деятельности состоит

а) в зарабатывании денег
б) в перераспределении денег
в) в продаже услуг по страховой защите
г) в удовлетворении общественной потребности в защите

6. Возможно ли страхование без риска?
а) да
б) нет
7. Что является страховым риском?
а) вероятное наступление какого-либо неблагоприятного события
б) безусловное наступление ожидаемого неблагоприятного со-
бытия
8. Велика ли роль страхования в российской экономике?
а) да
б) нет
в) пока невелика, но эта роль постоянно возрастает
9. Страхование имущества помогает человеку...
а) разбогатеть
б) сохранить деньги
в) сохранить имущество
г) сохранить здоровье
10. Что получает общество от страховой деятельности?
а) увеличение доходов
б) ускорение развития
в) снижение расходов
г) отвлечение денежных средств из других сфер
11. Может ли страхование обеспечить полную защиту человека?
а) да
б) нет
12. Являются ли страховые резервы собственностью страховщика?
а) да
б) нет
13. В какой форме материализуется страховая защита?
а) в форме страхового взноса
б) в форме страховой выплаты
в) в форме страховой суммы
14. Имеет ли страховщик право распоряжаться страховыми резервами, сформированными из страховых взносов своих страхователей?
а) да
б) нет
15. При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:
а. Государственная организация
б. Страховая компания
в. Медицинское учреждение
г. Больной, имеющий на руках полис обязательного медицинского
страхования
16. При обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховые взносы платит:
а. Государство
б. Работники
в. Работодатели
г. Население
Задание с развернутым ответом:
Жизненная ситуация
Опаздывая на встречу с друзьями, вы забыли закрыть кран в ванной. Родители в это время находились на даче, и в квартире не было никого, кроме кота. Когда через несколько часов вы вернулись домой, то обнаружили там настоящий потоп: пол и ковёр были безнадёжно испорчены, комнатные тапочки пустились в свободное плавание, а кот,

забравшись на высокий шкаф, жалобно мяукал. Но ещё жалобнее причитала соседка с нижнего этажа. Оказывается, вода из вашей ванны протекла в её квартиру, испортив стены и потолок. А ведь соседка месяц назад сделала ремонт и теперь требует возмещения ущерба. Да и ремонт вашей собственной квартиры после потопа потребует большой суммы денег, а у вас её нет.

А) Сталкивались ли вы и/или ваши родители с похожими случаями?

Б) О каких рисках здесь идёт речь? Какие существуют способы страховой защиты от подобных рисков?

В) Пользуются ли ваши родители какими-либо видами страхования от этих рисков?

Г) Найдите в Интернете сайты страховых компаний, действующих в вашем городе. Сравните условия страхования подобных рисков, предлагаемые разными страховщиками. Выберите условия, оптимальные для вашей семьи.

Д) Попытайтесь определить, является ли данный страховщик надёжным.

Практическое задание

1. Составить личный финансовый план
2. Составить семейный бюджет за сентябрь текущего года по форме:

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сулема в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Постоянные:		Постоянные:	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
Разовые:		Переменные:	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

Критерии оценивания

Работа оценивается ***отметкой «5»,*** если работа выполнена полностью; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

Отметка «4» ставится в следующих случаях: работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки); допущены одна ошибка или есть два – три недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).

КОМПЛЕКТ ЗАДАЧ

Задача 1

Ваш доход в месяц 50000 рублей. Через 6 месяцев планируется отпуск. Вы хотите накопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,
- на питание - 15000 руб.,
- на оплату образования - 4000 рублей,
- на транспортные расходы – 700 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей

цели: А. Открыть депозит без капитализации процентов под 6% годовых.

Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 5,5% годовых

Задача 2

Мама, чтобы сделать подарок сыну на окончание школы, открыла банковский депозит в сумме 10000 руб. сроком на 3 года под 8% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за 1-ый год составила 4%, 2-ой год - 3% и 3-ий
- 7% годовых.

Задача 3

Ваш доход в месяц 60000 рублей. Через 9 месяцев планируется отпуск. Вы хотитенакопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,
- на питание - 20000 руб.,

на оплату образования - 5000 рублей,

- на транспортные расходы – 1000 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели: А. Открыть депозит без капитализации процентов под 8% годовых.

Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 7% годовых

Задача 4

Мама, чтобы сделать подарок сыну на окончание школы, открыла банковский депозит в сумме 80000 руб. сроком на 3 года под 7% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за 1-ый год составила 5%, 2-ой год - 3% и 3-ий
- 7% годовых.

Ответы к заданиям

Номер задания	Вариант 1	Вариант 2
1	А	А
2	55324,53	85131,97

Задача 5

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 5 000 000 руб. на 15 лет под простой процент.

У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 6,5% годовых.

У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых.

На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

Задача 6

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 1 000 000

рублей.Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

1 - под 10% годовых с ежеквартальным начислением процентов,

2 - под 10,5% годовых с полугодовым начислением процентов,

3 - под 9,5% годовых с ежемесячным начислением процентов.

Определить наиболее выгодный вариант кредитования.

Какую сумму сэкономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?

Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

Задача 7

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 4 000 000 руб. на 20 лет под простой процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

Задача 2

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 800 000 рублей.Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

1 - под 11% годовых с ежеквартальным начислением процентов,

2 - под 12% годовых с полугодовым начислением процентов,

3 - под 10% годовых с ежемесячным начислением процентов.

4 Определить наиболее выгодный вариант кредитования.

5 Какую сумму сэкономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?

6 Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

7 Ответы к заданиям

Номер задания	Вариант 1	Вариант 2
1	375000	1200000
2	3	3
	44583,33	51666,67

Критерии оценивания

Работа оценивается ***отметкой «5»,*** если: работа выполнена полностью; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

Отметка «4» ставится в следующих случаях: работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки); допущены одна ошибка или есть два – три

недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).

Отметка «3» ставится, если: допущено более одной ошибки или более двух – трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.

Отметка «2» ставится, если: допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

4. Оценочные средства для промежуточной аттестации

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Вопросы к зачёту

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. SWOT–анализ как один из способов принятия решений
3. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет
4. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
5. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
6. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах
7. Плата за кредит: из чего складывается. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах
8. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор.
9. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности
10. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.
11. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Правила безопасного поведения при пользовании банкоматов
12. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования
14. Страхование в повседневной жизни
15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков
16. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель
17. Накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают.
18. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане
19. Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ.
20. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.

21. Виды налогов для физических лиц
22. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты
23. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды
24. Основные понятия: бизнес, стартап, венчурист
25. Основные понятия: идея, планирование рабочего времени

Критерии оценки
«Зачтено»

Не влияют на оценку незначительные неточности и частичная неполнота ответа при условии, что в процессе беседы преподавателя со студентом последний самостоятельно делает необходимые уточнения и дополнения.

«Не зачтено» ставится, если в ответе допущены значительные ошибки, или в нем не раскрыты некоторые существенные аспекты содержания, или студент не смог показать необходимые умения.