

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Уральский филиал Финуниверситета

Кафедра «Социально-гуманитарные и естественно-научные дисциплины»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

СГ.05 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

40.02.04 Юриспруденция

Челябинск - 2025

ОДОБРЕН

Цикловой комиссией гуманитарных
и общеобразовательных дисциплин
Протокол № 1
от «30» июня 2025 г.

Председатель цикловой комиссии



С.И. Панькин

Разработан на основе
Федерального государственного образовательного
стандарта среднего профессионального образования
(далее - ФГОС СПО) по специальности
40.02.04 Юриспруденция
и рабочей программе по дисциплине

Директор Уральского филиала Финуниверситета



И.А. Кравченко

Составитель: Кетова И.А., к.т.н., доцент, заведующий кафедрой «Социально-гуманитарные и естественно-научные дисциплины» Уральского филиала федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Рецензент: С.А. Селезнева, начальник управления Калининского управления социальной защиты населения Администрации города Челябинска

**І. ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**
по учебной дисциплине
СГ.05 «Основы финансовой грамотности»
40.02.04 Юриспруденция

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК, ОК	Наименование темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5
Умения:				
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования	ОК 03.	Тема 2.3. Кредиты и займы	Задачи для индивидуального решения. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы.	Перечень вопросов для подготовки к зачету.
		Тема 3.3. Предпринимательство	Вопросы для фронтального опроса. Тестовый контроль. Задание для практического занятия.	
		Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	Вопросы для фронтального опроса. Тестовый контроль. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы.	
- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет	ОК 03.	Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Задания для практических занятий.	
- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности	ОК 03.	Тема 1.1. Деньги и платежи	Задания для практических занятий.	
		Тема 1.2. Покупки и цены	Задание для письменного контроля. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы.	
		Тема 1.3. Безопасное использование денег	Тестовый контроль.	
- учитывать инфляцию при	ОК 03.	Тема 1.1. Деньги и платежи	Задания для практических занятий.	

решении финансовых задач в профессии, личном планировании				
- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности	ОК 03.	Тема 2.2. Личные сбережения	Тестовый контроль. Задание для письменного контроля.	
		Тема 2.3. Кредиты и займы	Задачи для индивидуального решения. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы.	
		Тема 3.1. Инвестирование	Задания для самостоятельной работы.	
		Тема 3.2. Страхование	Задания для самостоятельной работы.	
- 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	ОК 03.	Тема 3.3. Предпринимательство	Задания для самостоятельной работы.	
Знания:				
- основные категории и понятия финансовой грамотности	ОК 03.	Тема 1.1. Деньги и платежи	Вопросы для фронтального опроса. Тестовый контроль.	
		Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Тестовый контроль. Задание для практического занятия.	
		Тема 2.3. Кредиты и займы	Вопросы для фронтального опроса. Тестовый контроль. Задачи для индивидуального решения. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы.	
		Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	Вопросы для фронтального опроса. Тестовый контроль. Задания для	

			практических занятий. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы.
- роль финансовой грамотности в жизни человека и общества	ОК 03.	Тема 1.3. Безопасное использование денег	Вопросы для фронтального опроса. Тестовый контроль.
		Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	Тестовый контроль.
- систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей	ОК 03.	Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	Тестовый контроль.
- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;	ОК 03.	Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Тестовый контроль. Задание для практического занятия.
- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;	ОК 03.	Тема 1.1. Деньги и платежи	Вопросы для фронтального опроса. Тестовый контроль. Задание для практического занятия.
- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании	ОК 03.	Тема 1.1. Деньги и платежи	Вопросы для фронтального опроса. Тестовый контроль. Задание для практического занятия.
- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и	ОК 03.	Тема 2.2. Личные сбережения	Тестовый контроль. Задание для письменного контроля. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы.
		Тема 2.3. Кредиты и займы	Вопросы для фронтального опроса. Тестовый контроль. Задачи для индивидуального

для управления личными финансами			решения. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы.	
		Тема 3.1. Инвестирование	Вопросы для фронтального опроса. Тестовый контроль. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы.	
		Тема 3.2. Страхование	Вопросы для фронтального опроса. Тестовый контроль. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы.	
- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами	ОК 03.	Тема 3.3. Предпринимательство	Тестовый контроль. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы.	

II. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
Пакет заданий для текущего контроля знаний и умений обучающихся

Раздел 1. Деньги и операции с ними
Тема 1.1. Деньги и платежи

Задание 1. Вопросы для фронтального опроса:

1. Какие типы и виды денежных средств существуют в современной экономике?
2. Какие преимущества для экономики предоставляют электронные и цифровые деньги?
3. Как взаимосвязаны финансовая доступность и сложность финансовых продуктов?
4. Дайте характеристику современных способов платежей: интернет-банкинг, смс-банкинг, мобильный банкинг, система быстрых платежей и др.
5. Охарактеризуйте цифровой рубль как третью форму национальной валюты в РФ.
6. Какие преимущества и недостатки для потребителей имеют квазиденьги?

Задание 2. Тестовый контроль:

1. У вас есть необходимая сумма на вашей дебетовой банковской карте, на электронном кошельке, а также у вас есть кредитная карта. В каком случае из перечисленных (или каких случаях) вам не придется платить комиссию за снятие наличных:
 - а) В случае снятия наличных с дебетовой карты в терминале банка-эмитента.
 - б) В случае снятия наличных с кредитной карты в терминале банка-эмитента.
 - в) В случае снятия наличных с электронного кошелька.
 - г) Во всех случаях.
2. Допустим, у вас есть банковская карта. Означает ли это, что у вас есть банковский счет?
 - а) Да.
 - б) Означает только, что есть банковский счет, который привязан к этой банковской карте, который, в свою очередь, может быть оформлен не на вас.
 - в) Нет, банковский счет никак не связан с банковской картой.
 - г) Недостаточно данных, чтобы ответить на вопрос.
3. Вам нужно срочно отправить деньги своему родственнику, проживающему в другом городе России. У родственника нет банковского счета. Какой способ отправки денег лучше выбрать?
 - а) Заказным письмом.
 - б) Через систему денежных переводов.
 - в) Приду в свой банк с наличными – они как-нибудь отправят.
 - г) Без открытия реципиентом банковского счета невозможно отправить ему деньги.
4. Является ли электронная платежная система банком?
 - а) Да.
 - б) Некоторые электронные платежные системы являются банками.
 - в) Нет.
5. Чем отличается электронный кошелек от банковского счета? Отметьте все правильные варианты:
 - а) Электронный кошелек может быть анонимным.
 - б) Деньги в электронном кошельке хранятся не на банковском счете.
 - в) Для доступа к средствам электронного кошелька достаточно помнить пароль.
 - г) К банковскому счету можно выпустить карту, а к электронному кошельку – нельзя.
 - д) Из электронного кошелька легче и дешевле вывести деньги (снять наличными).
6. Чем безналичные расчеты могут быть удобнее наличных? Отметьте все однозначно правильные варианты:
 - а) Быстрота совершения операций, даже с контрагентами, находящимися вне оперативной доступности.
 - б) Анонимность и конфиденциальность.

- в) Отсутствие комиссий.
 - г) Невозможность потерять.
 - д) Наличие отметок, подтверждающих осуществление платежа.
7. Какие виды денег доступны для осуществления расчетов и платежей в современной экономике России? Отметьте все правильные варианты:
- а) Наличные деньги
 - б) Безналичные деньги
 - в) Продуктовые карточки
 - г) Банковские карточки
 - д) Электронные деньги
 - е) Натуральные продукты (как валюта товарного обмена)
 - ж) Квазиденьги
 - з) Криптовалюта
 - и) Все перечисленные варианты
8. Кто является эмитентом национальной валюты РФ?
- а) Президент РФ
 - б) Правительство РФ
 - в) Монетный двор
 - г) Сбербанк России
 - д) Банк России
 - е) Министерство финансов РФ
9. Какие средства платежа из нижеперечисленных используют электронные деньги для расчетов?
- а) Предоплаченные карты
 - б) Деньги на счету мобильного телефона, которыми можно расплачиваться в магазинах через платежные терминалы
 - в) Банковские карты
 - г) Электронный кошелек
 - д) Криптовалюта
 - е) Все вышеперечисленные
10. Что из нижеперечисленного относится к квазиденьгам:
- а) Криптовалюта
 - б) Бонусы, которые начисляют кешбэк-сервисы при совершении покупок в магазинах-партнерах
 - в) Авиамили, которые их владелец может обменять на авиабилет по определенным правилам
 - г) Предоплаченные карты
 - д) Постоплаченные карты
 - е) Денежные средства на банковских картах
 - ж) Все вышеперечисленное
11. Кто эмитирует криптовалюту?
- а) Банк России
 - б) Всемирный банк (World Bank)
 - в) ООН (Объединенная Организация Наций)
 - г) Министерство финансов
 - д) Криптобанк
 - е) Создатель криптовалюты Сатоши Накомото
 - ж) Любой желающий, обладающий всем необходимым для процедуры майнинга криптовалюты
12. Средство накопления – это:
- а) особый род актива, сохраняемый после передачи товаров и услуг и обеспечивающий его владельцу покупательную способность в будущем.

- б) это отложенный спрос целевого или нецелевого характера.
 - в) такой актив, который может быть использован как средство платежа (или легко превращен в средство платежа) и имеет фиксированную номинальную стоимость.
13. При погашении долговых обязательств деньги выполняют функцию:
- а) меры стоимости;
 - б) средства платежа;
 - в) мировых денег;
 - г) средства обращения.
14. Электронные деньги — это:
- а) платёжное средство, существующее исключительно в электронном виде, то есть в виде записей в специализированных электронных системах.
 - б) совокупность всех денежных расчетов, осуществляемых в наличных и безналичных формах
 - в) особый род актива, сохраняемый после передачи товаров и услуг и обеспечивающий его владельцу покупательную способность в будущем.
15. При измерении стоимости товаров деньги выполняют функцию:
- а) меры стоимости;
 - б) средства платежа;
 - в) мировых денег;
 - г) средства обращения.
16. Рационалистическая концепция объясняет возникновение денег:
- а) объективными закономерностями развития воспроизводства, процесса товарного обмена;
 - б) как акт субъективного решения людей, соглашения между ними либо принятие государством закона.

Задание 3. Задание для практического занятия: решение задач на тему «Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида»:

Задача 1. Допустим, вы фрилансер, делаете красивые дизайнерские вещи, живете в России и основные заказы вы получаете из Финляндии. Суммы небольшие - от 1000 рублей до 7000 рублей. Однако оборот достаточный, чтобы составлять ваш основной доход. На этот доход вы живете - делаете покупки (в основном в реальных магазинах), расплачиваясь банковской картой, остаток переводите на банковский депозит. Определите, какой способ получения оплаты за свои изделия является для вас оптимальным с учетом выгод и издержек.

Задача 2. Вычислить темп инфляции, если средняя стоимость продовольственной корзины в 2023 году составляла 18800 рублей, а в 2022 году - 16900 рублей.

Задача 3. Дом, купленный в январе 2019 года за 4600 тыс. рублей, продали в январе 2022 года за 5750 тыс. рублей. Инфляция по годам составляла: 2019 год - 5%, 2020 год - 7%, 2022 год - 8%. Выгодную ли сделку совершил продавец?

Задача 4. Найти предполагаемую стоимость хлеба в 2024 году, если его настоящая стоимость 40 рублей, а предполагаемый темп инфляции в 2024 году 0,08.

Задача 5. Вклад 20000 рублей помещен 1 января с ежемесячным начислением 3%. Требуется найти ожидаемый доход через полгода, если предполагаемый темп инфляции составит 0,75% в месяц.

Задача 6. Цена стирального порошка (10 кв.) увеличилась с 1200 р. в сентябре (всего было

продано 200 шт.) до 1800 р. в октябре, при этом уровень продаж снизился на 20%. Вычислить темп инфляции и разницу в прибыли, сделайте вывод.

Задача 7. В конце 2023 года юрист получал заработную плату в размере 77000 рублей. В январе 2024 года ставки оплаты труда были увеличены на 15%, но в тоже время инфляция в январе составила 4%. Вычислить реальный доход юриста за январь.

Таблица соответствия заданий по теме общим компетенциям:

Общие и профессиональные компетенции	Задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Задания 1,2,3.

Тема 1.2. Покупки и цены

Задание 1. Задание для письменного контроля:

Вариант 1.

- Объясните, что включается в цену товара.
- Найдите соответствие программам лояльности и их характеристикам:

1. Дисконтная	а) Предполагает начисление баллов за покупку. Эти баллы в последующем можно тратить на покупку других товаров, сервисные услуги и т.д.	I. Кешбэк в виде баллов в размере 10% от суммы покупки, начисляемый на карту лояльности. С помощью баллов клиент может оплатить до 30% от стоимости товара.
2. Накопительная	б) Предполагает получение скидки при последующих обращениях. Эта скидка может быть фиксированной или плавающей.	II. Баллы, начисляемые за покупки по карте, которые можно тратить в других магазинах, обменивать на промокоды и пр.
3. Партнерская	в) Коллаборация с другими брендами, в рамках которой клиент может тратить деньги в одной компании, а получать вознаграждение в другой..	III. Скидочная карта АЗС, предоставляющая скидку от 3% до 5% при заправке автомобиля.

Вариант 2.

- Объясните, какие виды оплата товаров существуют в современных условиях.
- Найдите соответствие программам лояльности и их характеристикам:

1. Общая	а) Предполагает начисление бонусов при выполнении клиентом определенного условия.	I. Дисконтная карта магазина, предоставляющая скидку 10%.
2. Сегментированная	б) Действует для всех клиентов одинаково без каких-либо ограничений. Стать участником может любой желающий, и он будет получать такие же привилегии, как и остальные.	II. Бесплатная доставка при покупке на сумму от 990 рублей.
3. Триггерная	в) Нацелена на определенную категорию клиентов — им она предоставляет дополнительные	III. Повышенное начисление баллов для женщин в период с 6 по

	привилегии.	10 марта.
--	-------------	-----------

Задание 2. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы: выбор наилучшего предложения товара с учетом скидок и рекламных акций: составьте таблицу выбора товара на разных маркетплейсах по следующей форме:

Категория товара / вид товара	Цена/кешбек/бонусы...			Вывод
	Ozon	Wildberris	Мегамаркет	
1. Продукты питания:				
Товар №1...				
Товар №2...				
2. Одежда:				
Товар №1...				
Товар №2...				
3. Своя категория:				
Товар №1...				
Товар №2...				

Таблица соответствия заданий по теме общим компетенциям:

Общие и профессиональные компетенции	Задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Задания 1,2.

Тема 1.3. Безопасное использование денег

Задание 1. Вопросы для фронтального опроса:

1. По каким критериям выбирают добросовестного поставщика финансовых услуг?
2. Что относится к персональным данным при безопасном использовании денег?
3. Что относится к техникам социальной инженерии?
4. Какие признаки подлинности банкнот контролируются на просвет?
5. Какие признаки подлинности банкнот контролируются с использованием x8-x10 лупы?
6. Какие признаки подлинности банкнот контролируются при изменении угла зрения?
7. Какие признаки подлинности банкнот контролируются на ощупь?
8. Какие признаки подлинности банкнот контролируются в ИК-диапазоне и под воздействием УФ-излучения?
9. Назовите правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета.

Задание 2. Тестовый контроль:

1. Что из нижеперечисленного запрещено делать в целях безопасности?
 - а) сообщать кому-либо ПИН-код
 - б) сообщать сотруднику банка пароли из СМС
 - в) скачивать мобильное приложение банка из официальных магазинов
 - г) звонить самому по официальному номеру банковской организации, в случаях получения уведомления о переводе, который Вы не осуществляли
2. Что из этого мошенничество:
 - а) Вам звонят, представляются сотрудником банка и спрашивают номер карты, срок ее действия и код из трех цифр
 - б) Вам на почту приходит письмо от известного интернет-магазина, в котором предлагают перейти на его сайт
 - в) при покупке билетов в кино Вас перенаправляют на сайт процессинговой компании

- г) Вам звонят по объявлению и просят продиктовать код из полученной СМС, чтобы перевести вам аванс за покупку
3. Если Вы сообщили постороннему человеку данные своей карты, после чего деньги с вашей карты были сняты, то:
- а) ответственность за кражу денег несет банк
 - б) банк вернет деньги на карту
 - в) собственник карты виноват в потере денег и не получит возмещение от банка
4. Вам поступило SMS-сообщение о блокировке вашей карты. В тексте указан контактный номер телефона банка. Для уточнения информации с банком следует связаться:
- а) по номеру телефона, указанному в SMS-сообщении
 - б) по номеру телефона, указанному на обратной стороне вашей банковской карты
 - в) по номеру телефона, с которого было отправлено SMS-сообщение
5. На ваш электронный почтовый ящик поступило сообщение о выплате компенсации от госучреждения (собес, пенсионный фонд и пр.). В письме указаны: номер телефона и адрес электронной почты специалиста, номер телефона колл-центра учреждения и адрес сайта организации. Для выяснения деталей вам следует:
- а) связаться со специалистом, приславшим сообщение, по электронной почте либо по его номеру телефона, указанному в письме;
 - б) позвонить по номеру колл-центра, указанному в электронном сообщении, или зайти по предложенной в SMS ссылке и уточнить там контактную информацию учреждения;
 - в) найти сайт госучреждения самостоятельно с использованием поисковых систем, затем позвонить по номеру телефона колл-центра, указанному на сайте.
6. На сайте бесплатных объявлений вы выставили товар на продажу. Чтобы покупатель смог оплатить ваш товар или внести предоплату на вашу банковскую карту, вам следует сообщить ему следующую информацию:
- а) номер вашей банковской карты, либо номер сотового телефона, к которому привязана карта;
 - б) номер вашей банковской карты, срок её действия и CVC/CVV код, указанный на обратной стороне карты;
 - в) номер телефона, к которому привязана карта, и код подтверждения из SMS-сообщения, поступившем вам во время проведения покупателем платежа.
7. Вы получили сообщение от знакомого с просьбой перевести пару тысяч на карту, номер которой он указал в сообщении. Ваши действия:
- а) в ответном сообщении уточните ситуацию, убедитесь в необходимости срочного перевода, и только потом переведите деньги на указанную карту;
 - б) свяжитесь со знакомым по иным каналам связи для выяснения обстоятельств;
 - в) переведите денежные средства на указанную карту, а подробности узнайте потом при личной встрече, чтобы не обременять расспросами попавшего в сложную ситуацию знакомого.
8. Вам позвонили из «службы безопасности банка» и сообщили, что мошенники пытаются снять деньги с вашего счета. Ваши действия:
- а) выполните указания звонившего по переводу денег на безопасный счет;
 - б) сообщите звонившему запрошенную им информацию о карте, чтобы он смог заблокировать операцию;
 - в) положите трубку и перезвоните в банк по официальному номеру самостоятельно.
9. Сколько минимум символов должен содержать в себе надежный пароль?
- а) четыре
 - б) семь
 - в) десять
 - г) двенадцать

10. Как называется метод аутентификации, в котором пользователю для получения доступа к информации необходимо предъявить более одного доказательства своей легитимности?
- а) двойственная аутентификация
 - б) дублирующая аутентификация
 - в) двухфакторная аутентификация
 - г) двухэтажная аутентификация
11. Как называется протокол, который обеспечивает шифрование передачи данных на безопасных сайтах?
- а) HTTPS
 - б) HTTP
 - в) TCP/IP
 - г) WWW
12. Почему пожилые люди становятся чаще объектами мошеннических действий?
- а) Снижение интеллекта
 - б) Одиночество
 - в) Дефицит общения
 - г) Доверчивость
13. Вам пришло письмо с печальной вестью: в Нигерии скончался ваш троюродный дедушка по маминной линии и завещал вам, как единственному наследнику, все свое многомиллиардное имущество. Для вступления в наследство необходимо оплатить налоговую пошлину. Ваши действия?
- а) Покупаю билеты в Нигерию и вылетаю за наследством, налог оплачу на месте
 - б) Перевожу деньги по указанным в письме реквизитам и жду поступления унаследованных миллиардов
 - в) Удаляю письмо. Это мошенники.
14. Какой из этих паролей в наибольшей степени отвечает требованиям безопасности?
- а) Oleg1990
 - б) 123qwe456
 - в) 01928374q
 - г) MpLtGr5h7!V
15. Какие защитные признаки денежных знаков легче всего подделать?
- а) визуально определяемые;
 - б) определяемые с помощью средств проверки;
 - в) латентно определяемые.
16. Как должен поступить обслуживающий банк, если торговая организация сдает ему ветхую банкноту?
- а) отказать в приеме банкноты;
 - б) принять банкноту и зачислить сумму, эквивалентную номиналу на расчетный счет организации, а позднее сдать ее в подразделение ЦБРФ;
 - в) принять банкноту и сдать ее в подразделение ЦБРФ без зачисления суммы на расчетный счет организации;
17. Как называются банкноты и монеты, которые надорваны, имеют потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи?
- а) дефектные;
 - б) ветхие;
 - в) платежеспособные;
 - г) резервные.
18. Какие монеты подлежат обмену по номиналу?
- а) сохранившие не менее 55% от первоначальной массы;
 - б) сохранившие не менее 50% от первоначальной массы;
 - в) сохранившие не менее 75% от первоначальной массы.

19. Как должен поступить кассир торговой организации, если покупатель передает ему ветхую банкноту?
- отказать покупателю в приеме банкноты;
 - задержать покупателя и вызвать сотрудников полиции;
 - принять банкноту и сдать ее в обслуживающий банк;
 - принять банкноту и самостоятельно сдать ее в подразделение ЦБРФ.
20. На каких условиях производится обмен банкнот и монеты Банка России?
- без ограничения суммы обмена;
 - с ограничением суммы обмена;
 - без взимания платы (комиссии) за обмен;
 - с взиманием платы (комиссии) за обмен.

Таблица соответствия заданий по теме общим компетенциям:

Общие и профессиональные компетенции	Задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Задание 1,2.

Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

Задание 1. Тестовый контроль:

- Доходы и расходы семьи за определенный период: месяц, полгода, год и т.д. - это ...
 - семейные накопления
 - семейный бюджет
 - семейные потребности
- Назовите период времени, который считается самым удобным для составления семейного бюджета.
 - 1 месяц
 - 1 год
 - 5 лет
- Общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц - это ...
 - доход семьи
 - финансы семьи
 - расходы семьи
- К видам семейного бюджета можно отнести:
 - смешанный бюджет
 - совместный бюджет
 - раздельный бюджет
 - сбалансированный бюджет
 - дефицитный бюджет
 - профицитный бюджет
 - все предложенные варианты
- Сбалансированный бюджет - это ...
 - расходы равны доходам
 - расходы превышают доходы
 - доходы больше расходов
- Дефицитный бюджет - это ...
 - расходы превышают доходы
 - доходы больше расходов
 - доходы равны расходам

7. Какие траты семьи можно отнести к необязательным?
- а) продукты питания
 - б) покупка телефона последней модели
 - в) коммунальные платежи
 - г) поездка в Африку
8. Что из предложенных вариантов является расходами семьи?
- а) пенсия бабушки
 - б) стипендия сына
 - в) детский сад дочери
 - г) кредит
 - д) занятия в музыкальной школе
9. Что из предложенных вариантов является доходами семьи?
- а) занятия с репетитором
 - б) заработная плата родителей
 - в) занятия в музыкальной школе
 - г) проценты от вклада в банке
 - д) проценты от акций
10. Как изменился (увеличился или уменьшился) реальный доход семьи, если зарплата выросла на 30%, а рост цен составил 10%?
- а) 18%
 - б) 19%
 - в) 20%
 - г) 10%
11. Как называется сумма денежных доходов членов семьи за определенный период?
- а) реальный доход
 - б) совокупный доход
 - в) номинальный доход
 - г) валовой доход
12. К какой группе доходов семьи можно отнести картофель, выращенный на даче для потребления семьи?
- а) доход от собственности
 - б) стоимость бесплатных услуг
 - в) стоимость натуральных поступлений из ЛПХ
 - г) доходы от продажи ЛПХ
13. К какому доходу относится оплата ежегодного отпуска на работе?:
- а) оплата труда
 - б) смешанные доходы
 - в) социальные трансферты
 - г) доходы от самозанятости
14. Какие доходы освобождаются от налогообложения в РФ?
- а) премии и зарплата
 - б) премии за достижения в науке
 - в) доходы от совмещения работы
 - г) рента за сданную квартиру
15. Укажите платежи, которые относятся к трансфертным:
- а) премия
 - б) гонорар
 - в) оплата труда
 - г) стипендия
16. В какую группу можно отнести доходы врача, занимающегося частной практикой?
- а) доходы от самореализации
 - б) предпринимательский доход

- в) смешанные доходы
 - г) заработная плата
17. Какие товары не относятся к группе потребительских?
- а) алкоголь
 - б) табак
 - в) мебель
 - г) продукты
18. Что не относится к инвестиционным товарам?
- а) телевизор
 - б) красная икра
 - в) компьютер
 - г) шкаф
19. Что не относится к сбережениям населения?
- а) покупка золотых слитков
 - б) счет в банке
 - в) приобретение иностранной валюты
 - г) покупка кухонной техники
20. На что, по мнению социологов, средняя семья тратит большую часть своих доходов?
- а) на одежду
 - б) на квартплату
 - в) на образование
 - г) на продукты питания

Задание 2. Задания для практических занятий:

Задача 1. У Ивана Волкова многодетная семья. Иван (35 лет), его жена Елена (32 года) и трое сыновей (старший 13 лет, средний 5 лет и младший 3 года) живут в г. Курган. В семье работает только Иван, жена не работает и занимается воспитанием детей. Ежемесячный доход Ивана составляет 126000 рублей (до вычета НДФЛ). Семья получает предусмотренные социальные пособия. У Ивана есть личный автомобиль Mercedes (минивэн, дизель). Каждый год семья ездила в гости к бабушке Вере, которая проживает на территории республики Беларусь, в городе Гродно. В прошлом году из-за пандемии COVID-19 семья Матвея не смогла навестить бабушку. В августе 2024 года у Ивана отпуск 14 дней, и он с семьей планирует провести его у бабушки. С апреля они начали откладывать денежные средства, т.к. перед поездкой им надо накопить сумму эквивалентную 2500 белорусских рублей, не считая транспортных расходов.

Ежемесячные обязательные платежи и расходы семьи:

№	Статьи расходов	Сумма расходов на всех членов семьи на месяц, рубли
1	Коммунальные платежи	7500
2	Оплата питания	33500
3	Оплата детского сада	1300
4	Расходы на старшего сына (карманные расходы, репетитор по физике)	10400
5	Обслуживание автомобиля	10700
6	Сотовая связь	2500
7	Домашний интернет	400
8	Развлечения и отдых	12000
9	Одежда, обувь, детские товары	20000

Вопрос: удастся ли семье накопить денежные средства на поездку?

Дополнительные условия:

1. Оптимизация расходов.
2. Использование банковских продуктов.

Задача 2. Семейная пара Алексей и Анастасия Шнеповы купили дом в начале 2020 года за 4000000 рублей, в сентябре 2023 года вернули имущественный налоговый вычет за прошлые годы каждый по 200 000 рублей. С полученных сумм закрыли ипотечный кредит и приобрели автомобиль с помощью автокредита на срок 60 месяцев под 10,7% сумма займа 500000 рублей. Делая расчеты по своим ежемесячным расходам в январе 2024 года решили, что в августе 2024 года они хотят отправиться на отдых на море. Отдых предполагается организованный (приобретение путевок). Стоимость поездки была определена на сумму не более 300 000 рублей.

Для того, чтобы накопить желаемую сумму с января по июль период, Алексей устроился на подработку в формате он-лайн в своей организации, на 0,25 ставки с 01.01.2024 года (оплата труда пропорциональна основному месту работы). Анастасия в феврале 2024 года не справилась с управлением при вождении и попала в ДТП на сумму, превышающую сумму страховки по ОСАГО на 50 000 рублей. В 2023 году Анастасия оплатила услуги стоматолога на сумму 48 000 рублей.

Доходы и расходы семьи на январь 2024 года отражены в таблице:

№	Статья ежемесячных доходов	Уровень дохода в месяц, руб.	№	Статья ежемесячных расходов	Сумма расходов на всех членов семьи, руб.
1	Заработная плата Алексея (основное место работы) до вычета НДФЛ	54500	1	Коммунальные платежи	5500
			2	Оплата питания дома	16500
			3	Оплата питания вне дома	4500
2	Заработная плата Анастасии до вычета НДФЛ	45000	4	Платежи по кредиту на автомобиль	10800
			5	Платежи на обслуживание автомобиля	4600
			6	Оплата мобильной связи	800
			7	Оплата интернета	450
			8	Покупка одежды	4000
			9	Развлечения и отдых	2000

Вопрос: за какой срок семейная пара сможет осуществить накопление желаемой суммы на отдых?

Дополнительные условия:

- 1) Возможность оптимизации расходов.
- 2) Возможность размещения на банковском вкладе.

Таблица соответствия заданий по теме общим компетенциям:

Общие и профессиональные компетенции	Задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Задание 1,2.

Тема 2.2. Личные сбережения

Задание 1. Тестовый контроль:

1. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6 % годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106%. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:

- а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
 - б) больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
 - в) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад;
 - г) не хватает данных для ответа.
2. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:
- а) текущие счета граждан в российских банках;
 - б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;
 - в) вклады граждан в иностранных банках за границей;
 - г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.
3. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:
- а) может вообще не погашать кредит;
 - б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;
 - в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;
 - г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.
4. На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц:
- а) запрещено;
 - б) разрешено только в пользу близких родственников;
 - в) разрешено без ограничений;
 - г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.
5. В 2023 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 55 000 руб. Если ключевая ставка на 1 января 2023 г. составила 4,25 % годовых, то доход Иванова в виде процентов по вкладам:
- а) не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ);
 - б) облагается НДФЛ в размере 1625 руб.;
 - в) облагается НДФЛ в размере 7150 руб.;
 - г) облагается НДФЛ в размере 12 500 руб.
6. Если вас уволили с работы и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует:
- а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление;
 - б) в равной степени сократить текущее потребление и сбережения;
 - в) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения;
 - г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.
7. В банке «Атлантида» у вас был открыт сберегательный вклад на сумму 1 млн руб. (с выплатой процентов в конце срока) и эскроу-счет для осуществления сделки купли-продажи квартиры (на сумму 4 млн руб.). На следующий день после регистрации прав на приобретенную квартиру в ЕГРН (Едином государственном реестре недвижимости) у банка была отозвана лицензия. Какую сумму страхового возмещения вы сможете получить:
- а) 1 млн руб.;
 - б) 4 млн руб.;
 - в) 5 млн руб.;
 - г) для точного ответа не хватает данных.
8. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?
- а) без капитализации;
 - б) с ежегодной капитализацией;
 - в) с ежеквартальной капитализацией;
 - г) с ежемесячной капитализацией.
9. Вы можете открыть вклад (на сумму 10 000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада: «Богатей-ка» (ставка 8 % годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов) и «Собирай-ка»

(ставка 7,8 % годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов). Какой вклад позволит получить больший доход:

- а) «Богатей-ка»;
- б) «Собирай-ка»;
- в) одинаково;
- г) для точного ответа не хватает данных.

10. После оплачиваемой стажировки вам удалось накопить приличную сумму, которую вы планируете потратить через 9 месяцев на долгожданную поездку на Байкал. Какой депозит для вас будет более выгодным:

- а) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,5 % (без капитализации);
- б) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,2 % (с ежемесячной капитализацией процентов);
- в) на 9 месяцев с дифференцированной процентной ставкой: первые 3 месяца — 4 % годовых, вторые — 6 %, следующие — 7 %;
- г) на вклад до востребования под 0,5 %, зато с возможностью снять деньги, когда понадобятся.

Задание 2. Задания для письменного контроля:

Вариант 1.

Вопрос: Назовите основные цели осуществления сбережений. Что, на ваш взгляд, отличает сбережения от инвестиций?

Задача: Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов): срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев; текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке; валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курс на день открытия вклада — 61 руб./доллар) в том же банке «Стремительный»; срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн руб. на 3 года (открытый до свадьбы) в том же банке. Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 85 руб./доллар США.

Вариант 2.

Вопрос: Какие виды процентных ставок предлагают банки по вкладам (депозитам)? Какой вид процентных ставок, на ваш взгляд, позволяет получить максимальный доход при прочих равных условиях?

Задача: Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы. Первый банк — 7,5 % годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк — 7 % годовых с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

Вариант 3.

Вопрос: Что вам необходимо делать, если у банка, в котором находился ваш вклад, отозвали лицензию? Составьте алгоритм действий.

Задача: У вас есть свободные денежные средства в сумме 25 000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях — 7,5 % годовых, в валюте — 3 %. Курс покупки/продажи доллара США в банке: на начало срока вложения денег — 82,75 / 85,30 руб.; на конец срока (ожидаемый) — 87,30 / 89,10 руб. Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства.

Задание 3. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся на тему «Выбор банка и оценка доходности банковского вклада»: составьте таблицу выбора различных банковских продуктов по следующей форме:

Категория товара / вид товара	Банк/банковский продукт
-------------------------------	-------------------------

	Сбербанк	ВТБ	Альфабанк
Сумма вклада			
Срок вклада			
Условия начисления процентов			
Процентная ставка, % годовых			
Пополнение			
Частичное снятие			
Бонусы/допусловия			
Вывод			

Таблица соответствия заданий по теме общим компетенциям:

Общие и профессиональные компетенции	Задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Задание 1,2,3.

Тема 2.3. Кредиты и займы

Задание 1. Вопросы для фронтального опроса:

1. Назовите основные принципы кредитования.
2. Когда выгодно оформлять кредитное страхование?
3. В каких ситуациях может быть выгодно брать кредиты в иностранной валюте?
4. Кто может быть заинтересован в вашей кредитной истории, и для чего этим лицам может быть нужна такая информация?
5. Как бы вы определили, при каких условиях причину обращения за кредитом следует считать разумной, а при каких — нет?
6. Почему, на ваш взгляд, процентные ставки по ипотеке в среднем ниже, чем по потребительским кредитам?
7. Ваш друг планирует купить машину в кредит. На что вы посоветуете ему в первую очередь обратить внимание при выборе организации-кредитора?
8. Чем отличается реструктуризация и рефинансирование кредита?
9. В чем преимущества и недостатки личного банкротства?
10. Когда гражданину могут предоставляться кредитные каникулы?

Задание 2. Тестовый контроль:

В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
 - б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
 - в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
 - г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.
2. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:
- а) простые проценты;
 - б) сложные проценты;
 - в) разницы нет;
 - г) нельзя ответить однозначно.
3. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?
- а) до зарплаты;
 - б) на один месяц;
 - в) на один год;

- г) законодательных ограничений нет.
4. В чем основная особенность POS-кредитования:
- а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;
 - б) такой кредит нельзя получить без залога;
 - в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;
 - г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.
5. Что такое «льготный период» по кредитной карте:
- а) период бесплатного банковского обслуживания;
 - б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
 - в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;
 - г) любое из вышеперечисленного.
6. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:
- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
 - б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов;
 - в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
 - г) на загородный дом с огородом.
7. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80 000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии. Какой вариант вы бы ей предложили:
- а) заём в ломбарде под 0,3 % в день;
 - б) заём в МФО под 3 % в неделю;
 - в) кредит в банке под 20 % годовых;
 - г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.
8. Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. Прав ли ломбард:
- а) да, Ивану придется заплатить всю требуемую сумму;
 - б) нет, Иван должен заплатить только остаток долга;
 - в) нет, Иван должен заплатить только проценты;
 - г) нет, Иван ничего не должен ломбарду.
9. Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней. Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможности — такого раздела там просто не было. На чьей стороне в данном случае закон:
- а) прав Михаил: любой долг всегда можно вернуть досрочно по желанию заемщика;
 - б) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата займа;
 - в) прав банк: отношения с должником регламентируются заключенным договором, если досрочное погашение не предусмотрено, осуществить его нельзя;
 - г) прав банк: досрочное погашение по автокредитам не предусмотрено в принципе.
10. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?
- а) при сокращении срока;
 - б) при уменьшении платежа;
 - в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;
 - г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

Задание 3. Задачи для индивидуального решения:

Задача 1. Анна оформила в банке потребительский кредит на сумму 500 000 руб. под 18 % годовых сроком на 8 месяцев. Считая количество дней в каждом месяце одинаковым и равным 30, составьте таблицы-графики платежей при аннуитетном и дифференцированном платежах.

Задача 2. Студентка Аня учится на третьем курсе университета, получает повышенную стипендию 10 000 рублей, которую всю тратит на питание в университете 8 000 рублей и проезд на транспорте 2 000 рублей. Родители Ане ежегодно на день рождения в апреле дарят денежный подарок в размере 10 000 рублей. У нее есть накопления в размере 18 000 рублей. В январе она решила купить хороший компьютер для графики и дизайна, так как это важно для дальнейшей учебы. В онлайн магазине «ТехникаВашейМечты» полный комплект получается такой: офисный компьютер за 60 000 рублей + графический планшет за 23 000 рублей, через сайт все можно купить с 5% скидкой. Альтернативный вариант: ноутбук за 50 000 рублей, который сейчас можно приобрести по Акции 0-0-24. Но к ноутбуку ей необходимы дополнительно графический планшет и лазерная мышь, общей стоимостью 28 000 рублей, которые в акцию не входят. На технику есть кредитное предложение: банк «Пегас» предлагает кредит на 2 года под 11% годовых со страховкой Жизни заемщика 4%, в случае отказа от страховки ставка увеличивается до 16% годовых. Каким способом Аня может быстрее выплатить кредит при условии нахождения более выгодного способа кредитования?

Задание 4. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся на тему «Выбор банка и банковского кредита»: составьте презентацию с обоснованием выбора соответствующими расчетами по результатам решения следующей ситуации:

31 января 2024 года Сергей Сергеевич столкнулся с необходимостью срочно заплатить 280 000 рублей за лечение близкого родственника. Счет на оплату лечения необходимо произвести до 10 февраля. Сергей Сергеевич задумался над проблемой, ведь его ежемесячный профицит не превышает 10 000 рублей. У него в Банке на срочном вкладе, с квартальной капитализацией размещены денежные средства в размере 300 000 рублей под 7% годовых на 2 года, с окончанием срока вклада 22 марта 2024 года. При досрочном изъятии средств, процент на них будет начислен банком по ставке 0,01% годовых. Сергей Сергеевич рассматривает несколько вариантов кредитных предложений, которые позволят ему с меньшими рисками оплатить дорогостоящее лечение родственника:

1. Оформить кредитную карту с лимитом в 300 000 рублей, льготный период 60 дней, который действует от даты договора. Годовая ставка по кредитной карте, в случае выхода за рамки льготного периода 24% годовых, снятие наличных через банкомат 5,9%, срок рассмотрения заявки 1 час, получения карты 2 дня.
 2. Оформить потребительский кредит на сумму 280 000 рублей под 13,5%, срок рассмотрения заявки 3 дня, снятие наличных со счета без комиссии.
 3. Воспользоваться услугами микро финансовой организации под 0,14% в день, срок 91 - 365 дней, срок рассмотрения заявки 2 часа, снятие наличных через кассу без комиссии.
- Помогите Сергею Сергеевичу принять решение в этой ситуации.

Таблица соответствия заданий по теме общим компетенциям:

Общие и профессиональные компетенции	Задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Задание 1,2,3,4.

Раздел 3. Риск и доходность

Тема 3.1. Инвестирование

Задание 1. Вопросы для фронтального опроса:

1. По обыкновенным акциям не гарантируются ни размер дивиденда, ни даже его выплата. Почему, тем не менее, всегда находятся желающие приобрести такие акции?
2. Приведите аргументы за и против того, чтобы пользоваться услугами брокера и услугами доверительного управляющего на фондовом рынке.
3. Можно ли обойтись без брокеров и доверительных управляющих? Если да, то какие финансовые организации стали бы выполнять их функции?
4. Согласно закону функции брокера и доверительного управляющего на фондовом рынке не могут осуществлять индивидуальные предприниматели. Как вы думаете почему?
5. Какие еще формы «экзотического инвестирования» кроме указанных в учебнике вы знаете? Попробуйте обосновать их привлекательность по сравнению с депозитом в банке.

Задание 2. Тестовый контроль:

1. Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений:
 - а) ликвидность;
 - б) риск;
 - в) реализованную доходность;
 - г) ожидаемую доходность.
2. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:
 - а) золото;
 - б) облигации;
 - в) обыкновенные акции;
 - г) производные финансовые инструменты.
3. Какими не бывают ценные бумаги:
 - а) долговыми;
 - б) бездокументарными;
 - в) документальными;
 - г) долевыми.
4. Что неизвестно владельцу облигации определенного корпоративного эмитента;
 - а) номинал облигации;
 - б) дата выплаты ближайшего купона;
 - в) точная дата погашения;
 - г) из перечисленного всё известно.
5. Вы решили стать трейдером на рынке «Форекс». Внесли на депозит 500 долларов США, выбрав кредитное плечо 1:100. В этом случае вы можете работать с суммой, равной:
 - а) 50 000 долларов США;
 - б) 600 долларов США;
 - в) 5 000 долларов США;
 - г) не хватает данных для ответа.
6. Каким не бывает ПИФ:
 - а) закрытым;
 - б) открытым;
 - в) отрезным;
 - г) интервальным.
7. Частный инвестор Константин Захаров в 2023 г. Заработал 384 000 руб., а на ИИС положил 400 000 руб., воспользовавшись частью заработка жены. Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2024 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы):
 - а) 16 000 руб.;
 - б) 384 000 руб.;

- в) 52 000 руб.;
 г) 49 920 руб.
8. Какой максимальный налоговый вычет предусмотрен по индивидуальному инвестиционному счёту (ИИС)? Укажите наиболее полный и правильный ответ:
 а) для вычета первого типа — 400 тыс. руб., для вычета второго типа — весь нетто-доход от операций по счёту;
 б) для вычета первого типа — 1 млн руб., для вычета второго типа — 400 тыс. руб.;
 в) для вычета первого и второго типа — 1 млн руб.;
 г) для вычета первого и второго типа — 400 тыс. руб.
9. Укажите неправильное утверждение среди предложенных:
 а) ПИФ позволяет клиенту с малой суммой получить диверсифицированный портфель из самых разнообразных активов;
 б) вложения гражданина в открытый ПИФ застрахованы в сумме до 1,4 млн руб.;
 в) регулятор может ограничивать виды вложений ПИФов;
 г) при покупке пая управляющая компания может брать надбавку к цене пая, а при продаже — скидку.
10. Какое свойство ценной бумаги означает способность быть быстро проданной и превращенной в денежные средства?
 а) Ликвидность
 б) Риск
 в) Обращаемость
 г) Доходность.
11. Каким путем осуществляется прямое участие государства в инвестиционной деятельности?
 а) защита интересов инвесторов
 б) принятие мер по прекращению и предупреждению нарушений антимонопольного законодательства РФ
 в) совершенствование системы налогов, механизма начисления амортизации и использования амортизационных отчислений
 г) проведение экспертизы инвестиционных проектов в соответствии с законодательством Российской Федерации
 д) вовлечение в инвестиционный процесс временно приостановленных и законсервированных строек и объектов, находящихся в государственной собственности
12. Что относится к принципам инвестиционной деятельности?
 а) добровольность инвестирования
 б) минимизация риска инвестиций
 в) защищенность инвестиций
 г) равноправие участников

Задание 3. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся:
 подготовка докладов об особенностях и истории финансовых пирамид:

- Тюльпаномания в Европе в 17 веке;
- Пирамида Понци;
- Финансовые пирамиды в России;
- Финансовые пирамиды в Интернете;
- Финансовые пирамиды и сетевой маркетинг.

Таблица соответствия заданий по теме общим компетенциям:

Общие и профессиональные компетенции	Задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой	Задание 1,2,3.

Тема 3.2. Страхование

Задание 1. Вопросы для фронтального опроса:

1. Кому стоит покупать защитное страхование жизни (срочное, рисковое страхование жизни на случай смерти)?
2. Стоит ли покупать добровольное страхование ответственности автовладельца (ДСАГО или ДГО — добровольная гражданская ответственность)?
3. Какие меры управления рисками, связанными с владением и распоряжением жилым имуществом, можно предпринять?
4. На какие аспекты договора инвестиционного страхования жизни нужно обратить внимание при его покупке?
5. Какие существуют доводы в пользу покупки страхования выезжающих за рубеж?

Задание 2. Тестовый контроль:

1. К чистым рискам не относится:
 - а) риск ущерба из-за изменения валютного курса;
 - б) риск ущерба из-за пожара в квартире;
 - в) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении;
 - г) риск ущерба жизни человека.
2. К спекулятивным рискам относится:
 - а) риск убытков, связанных с вынужденной остановкой производственной деятельности из-за пожара;
 - б) риск убытков, связанных с наводнением, затопившим предприятие;
 - в) риск убытков, связанных с внезапной смертью директора предприятия;
 - г) риск убытков, связанных с резким изменением стоимости основного сырья предприятия.
3. Молодые супруги для стен детской комнаты в своей новой квартире выбрали пластиковые панели. Прежде чем их купить, семья решила изучить отзывы покупателей, купивших такие же панели. Выяснилось, что панели оказались легко воспламеняющимися и должны подвергаться дополнительной обработке для повышения их огнеупорных качеств. Семья решила отказаться от этих панелей. Какой метод управления рисками использовала семья:
 - а) принятие риска;
 - б) снижение риска;
 - в) передачу риска;
 - г) уклонение от риска.
4. Страхователем является:
 - а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;
 - б) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия;
 - в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;
 - г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.
5. К имущественному страхованию не относится:
 - а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;
 - б) страхование гражданской ответственности по договору;
 - в) страхование предпринимательских рисков;
 - г) медицинское страхование.
6. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:
 - а) страховые брокеры;
 - б) страховые агенты;
 - в) страховые компании;
 - г) общества взаимного страхования.

7. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:
- а) террористического акта;
 - б) воздействия ядерного взрыва;
 - в) военных действий;
 - г) гражданской войны.
8. Международное соглашение по страхованию «Зеленая карта» относится к:
- а) страхованию жизни и здоровья авиапассажиров;
 - б) страхованию ответственности перевозчиков на железнодорожном транспорте;
 - в) страхованию ответственности владельцев автомобилей;
 - г) страхованию ответственности владельцев магистральных газопроводов.
9. К обязательному частному страхованию в РФ относится:
- а) страхование жизни и здоровья граждан;
 - б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами;
 - в) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков;
 - г) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей.
10. Выкупная стоимость в накопительном страховании жизни - это:
- а) сумма, которую получит страхователь в случае досрочного расторжения страхового договора;
 - б) сумма, которую получит страховщик в случае досрочного расторжения страхового договора;
 - в) сумма, которая всегда вычитается из страховой суммы, подлежащей выплате при окончании срока договора;
 - г) сумма, на которую увеличивается страховая выплата, если полис предусматривал участие страхователя в прибыли страховщика.

Задание 3. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся на тему «Выбор поставщика страховой услуги по заданным критериям»: составьте таблицу выбора различных продуктов накопительного страхования жизни по следующей форме:

	СК/ страховой продукт		
	Страховая компания №1	Страховая компания №2	Страховая компания №3
Название страхового продукта			
Страхователи			
Застрахованные			
Страховые суммы			
Страховые риски			
Страховая премия			
Доходность			
Вывод			

Таблица соответствия заданий по теме общим компетенциям:

Общие и профессиональные компетенции	Задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Задание 1,2,3.

Тема 3.3. Предпринимательство

Задание 1. Тестовый контроль:

1. Кто впервые употребил понятия «бизнес» и «предприниматель»?
 - а) Р. Кантильон
 - б) Ж. Б. Сэй
 - в) Р. Хизрич
 - г) Й. Шумпетер
2. Какой критерий предпринимательства считается ключевым в современной теории?
 - а) нацеленность на получение прибыли;
 - б) рисковый характер деятельности;
 - в) инновационное содержание деятельности;
 - г) законный характер деятельности.
3. Где используется нарушение рыночного равновесия в виде разницы цен на товары в разных географических точках?
 - а) бизнес;
 - б) предпринимательство;
 - в) ресурсосбережение;
 - г) прагматизм.
4. Какая функция предпринимательства предполагает внедрение новых форм и методов управления?
 - а) организаторская;
 - б) ресурсная (хозяйственная);
 - в) социальная.
5. Какая функция предпринимательства предполагает удовлетворение потребностей общества в новых товарах и услугах?
 - а) организаторская;
 - б) ресурсная (хозяйственная);
 - в) социальная.
6. Какие положения относятся к классической модели предпринимательства?
 - а) максимизация прибыли на основе оптимального сочетания существующих факторов производства;
 - б) наибольшая отдача от имеющихся ресурсов на базе имеющихся технологий;
 - в) поиск новых, более эффективных технологий переработки ресурсов.
7. В какой концепции предпринимательство считается временным явлением в истории?
 - а) позитивная;
 - б) критическая;
 - в) прагматическая.
8. В какой концепции предпринимательство считается неизбежным компонентом экономики?
 - а) позитивная;
 - б) критическая;
 - в) прагматическая.
9. Какие черты предпринимательства свойственны критической концепции?
 - а) предприниматель будет всячески игнорировать требования клиента ради своей личной выгоды;
 - б) предприниматель будет всячески учитывать интересы общества, чтобы завоевать большую часть рынка;
 - в) предпринимательство – это постоянное историческое явление.
10. Какие черты предпринимательства свойственны прагматической концепции?
 - а) бизнес не порождает конфликтных ситуаций;
 - б) ориентируясь на спрос, бизнесмены создают самые благоприятные условия для жизни людей;
 - в) в погоне за прибылью предприниматель стремится подчинить интересы других своим собственным.

11. К заёмным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:
- а) банковский кредит, гранты, прибыль компании;
 - б) средства от выпуска и продажи облигаций, уставный капитал, банковский кредит;
 - в) лизинг, банковский кредит, выпуск облигаций;
 - г) микрофинансирование, лизинг, уставный капитал.
12. К собственным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:
- а) краудфандинг, лизинг;
 - б) чистая прибыль компании, уставный капитал;
 - в) кредит, факторинг;
 - г) акции, облигации.
13. Какая из характеристик уставного капитала общества с ограниченной ответственностью (ООО) не соответствует законодательству Российской Федерации:
- а) уставный капитал ООО может быть частично или полностью оплачен денежными средствами;
 - б) минимальное значение уставного капитала должно соблюдаться только в течение первого года деятельности ООО;
 - в) в уставный капитал ООО может быть внесено имущество;
 - г) уставный капитал ООО разделен на доли.
14. Что из нижеперечисленного не соответствует законодательству Российской Федерации:
- а) каждый учредитель ООО вносит сумму стоимости своей доли в уставный капитал;
 - б) внесение вкладов в уставный капитал ООО осуществляется в полном объеме до государственной регистрации компании;
 - в) оценка стоимости неденежных вкладов в уставный капитал должна производиться независимым оценщиком.
15. К основным целям кредита для предпринимателя не относится:
- а) приобретение средств производства, недвижимости, транспорта;
 - б) создание ликвидного залогового обеспечения;
 - в) пополнение оборотных средств;
 - г) приобретение новых технологий.
16. К основным участникам лизинговой операции относятся:
- а) лизингополучатель, лизингодатель, надзорные органы;
 - б) поставщик, лизингополучатель, лизингодатель, надзорные органы;
 - в) поставщик, лизингополучатель, лизингодатель, страховщик.
17. В договоре факторинга понятием «фактор» обозначают:
- а) поставщика (продавца) товаров, работ, услуг;
 - б) покупателя товаров, работ, услуг;
 - в) факторинговую компанию, принимающую на себя дебиторскую задолженность покупателя, предоставляя при этом деньги поставщику товаров.
18. Бюджетное финансирование коммерческой организации в виде субсидий — это:
- а) безвозвратное (при условии соблюдения требований о целевом назначении) предоставление денежных средств компаниям из соответствующих бюджетов в соответствии с утвержденной сметой государственных расходов;
 - б) возвратное беспроцентное предоставление денежных средств компаниям из соответствующих бюджетов в соответствии с утвержденной сметой государственных расходов;
 - в) возвратное под определенный процент предоставление денежных средств компаниям из соответствующих бюджетов в соответствии с утвержденной сметой государственных расходов.

Задание 2. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся на тему «Анализ бизнес-идей и источников их финансирования»: составьте таблицу с характеристикой трех бизнес-идей по следующей форме:

	Бизнес-идея		
	Юридические услуги	Бухгалтерские услуги	Услуги по ремонту техники
Конкуренция на местном рынке, компании-конкуренты			
Преимущества бизнеса			
Недостатки бизнеса			
Возможные источники финансирования			
Действующие кредитные продукты банков			

Таблица соответствия заданий по теме общим компетенциям:

Общие и профессиональные компетенции	Задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Задание 1,2.

Раздел 4. Финансовая среда

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством

Задание 1. Вопросы для фронтального опроса:

1. Что делать, если пришло налоговое уведомление на ваш автомобиль, который угнали еще в начале отчетного налогового периода?
2. Что делать, если в налоговом уведомлении не учтена налоговая льгота, на которую собственник имеет право? Например, вы относитесь к категории граждан, которые полностью освобождаются от уплаты налога (например, на имущество).
3. Считаете ли вы оправданным повышение пенсионного возраста для поддержания сбалансированности пенсионной системы? Если нет, то какие иные способы сбалансировать объем взносов и выплат вы могли бы предложить?
4. Считаете ли вы оправданным введение в России добровольной пенсионной накопительной системы с автоматическим подключением участников?
3. Какие финансовые активы вы считаете наиболее выгодными с точки зрения формирования долгосрочных накоплений?
4. Какую задачу пенсионной системы — страхование от нетрудоспособности или социальную поддержку малоимущих — вы считаете более важной? Кто, кроме государства, может решать эти задачи?
5. Какие формы вложения в человеческий капитал вы считаете наиболее эффективными?

Задание 2. Тестовый контроль:

1. Отметьте все правильные утверждения:
 - а) сбор и налог — тождественные понятия в НК РФ;
 - б) госпошлина — это налог;
 - в) налог — это общественное благо;
 - г) все налоги уплачиваются в федеральный бюджет;
 - д) налоги бывают прямыми и косвенными;
 - е) все параметры налогов РФ (налоговый период, налоговая база, размер ставок, льготы и т. д.) определяются НК РФ.
2. Транспортный налог является (отметить все правильные ответы):
 - а) универсальным налогом;

- б) налогом только на физических лиц;
- в) налогом только на юридических лиц;
- г) региональным налогом;
- д) федеральным налогом;
- е) местным налогом;
- ж) прямым налогом;
- з) косвенным налогом.

3. Налог на профессиональный доход — это:

- а) налог на доходы репетиторов, домохозяек, сиделок и других граждан, которые получают профессиональный доход от оказания подобных услуг;
- б) налог на доходы граждан определенных профессий, который они должны уплачивать дополнительно к НДФЛ;
- в) не просто налог, а специальный налоговый режим, которым могут воспользоваться физические лица добровольно при соответствии определенным критериям;
- г) это специальный налоговый режим, который обязаны применять физические лица при расчете и уплате налога на доходы, если они соответствуют определенным критериям.

4. Что является налоговой базой по земельному налогу:

- а) рыночная стоимость земельного участка, в рублях;
- б) рыночная стоимость земельного участка и недвижимого имущества, на нем расположенного (дома, сараи и т. д.), в рублях;
- в) цена, по которой участок в свое время был куплен нынешним собственником, в рублях;
- г) кадастровая стоимость земельного участка, в рублях;
- д) размер земельного участка, в квадратных метрах.

5. Что является налоговой базой транспортного налога в случае автомобиля:

- а) рыночная стоимость транспортного средства, в рублях;
- б) кадастровая стоимость транспортного средства, в рублях;
- в) мощность двигателя транспортного средства, в лошадиных силах;
- г) пробег транспортного средства, в километрах;
- д) возраст транспортного средства, в годах.

6. Каким нормативно-правовым документом напрямую устанавливается размер налоговой ставки по транспортному налогу:

- а) приказом ГИБДД России;
- б) указом Президента Российской Федерации;
- в) Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;
- г) Законом о транспортном налоге субъекта Российской Федерации;
- д) нормативным правовым актом о транспортном налоге представительного органа муниципального образования.

7. С каких из перечисленных ниже объектов гражданин должен заплатить налог на имущество физических лиц:

- а) квартира, которую он снимает;
- б) автомобиль, который зарегистрирован на его имя;
- в) дачный участок, который находится в его собственности;
- г) гараж, который находится в его собственности;
- д) комната в коммунальной квартире, которая находится в его собственности;
- е) жилой дом, который находится в долевой собственности (доля гражданина равна 0,3).

8. Какие из перечисленных обстоятельств являются основанием для получения налоговых вычетов:

- а) наличие ребенка дошкольного возраста;
- б) наличие сына 20 лет, отчисленного из университета за неуспеваемость;
- в) статус пенсионера;
- г) инвалидность второй группы;

- д) оплата обучения сестры в институте на очном отделении;
- е) оплата лечения мамы;
- ж) продажа квартиры, находящейся в собственности 2 года;
- з) наличие на попечении ребенка 12 лет.

9. Какой именно налог гражданин должен уплатить в бюджет при продаже моторной лодки (по ряду причин он может быть освобожден от уплаты этого налога, но речь идет именно о его уплате):

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) НДФЛ;
- г) имущественный налоговый вычет;
- д) водный налог.

10. В каких случаях из перечисленных вы должны самостоятельно составить и подать налоговую декларацию о полученных доходах и уплатить с них НДФЛ:

- а) выигрыш в лотерею в размере 10 000 руб.;
- б) дивиденды, полученные по ценным бумагам, которые по договору доверительного управления приобрел для вас банк;
- в) арендная плата, полученная от сдачи квартиры;
- г) зарплата, полученная от работодателя в рамках трудового контракта;
- д) вознаграждение, полученное от ООО «Чебурашка» по договору оказания услуг;
- е) доход, полученный от продажи игрушек собственного изготовления через Интернет.

11. Что из нижеперечисленного в общем случае является объектом налогообложения для транспортного налога (отметьте все правильные варианты):

- а) велосипед;
- б) мотоцикл;
- в) грузовик;
- г) весельная лодка;
- д) катер;
- е) мотосани;
- ж) гидроцикл;
- з) виндсёрф;
- и) вертолет.

12. Какое утверждение правильное:

- а) в распределительной системе взносы работников идут на финансирование выплаты им пенсий в будущем;
- б) в распределительной системе все пенсионеры получают одинаковую пенсию;
- в) в накопительной системе взносы работников определяют будущий размер их пенсии;
- г) накопительная система хорошо защищает будущих пенсионеров с низкими доходами.

13. Какой фактор не является причиной кризиса пенсионных систем в современном мире:

- а) увеличение продолжительности жизни;
- б) сокращение рождаемости;
- в) низкая доходность пенсионных накоплений;
- г) повышение пенсионного возраста.

14. На кого распространяется добровольная пенсионная система с автоматическим подключением участников:

- а) на всех жителей страны;
- б) на всех, кто имеет право стать участником и заявил о своем желании войти в нее;
- в) на всех, кто имеет право стать участником и не заявил о своем желании выйти из нее;
- г) в каждой стране свои правила участия.

15. Что не было свойственно пенсионной системе в СССР:

- а) учет пенсионных взносов велся по каждому участнику;

- б) объем выплат пенсионерам превышал объем собираемых взносов;
 - в) пенсионная система не охватывала представителей всех профессий;
 - г) фонд, в который перечислялись взносы, не был отделен от государственного бюджета.
16. Какое условие может не выполняться, чтобы конкретный человек получал страховую пенсию в России:
- а) этот человек является гражданином России;
 - б) за этого человека уплачивались страховые взносы;
 - в) у этого человека сформировано достаточное количество страховых баллов;
 - г) у этого человека сформирован достаточный страховой стаж;
17. Что гарантирует государство участникам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения в России:
- а) сохранность номинальной суммы первоначальных взносов;
 - б) сохранность суммы первоначальных взносов, индексируемой с учетом инфляции;
 - в) сохранность суммы первоначальных взносов и накопленный инвестиционный доход;
 - г) ничего из вышеперечисленного.
18. Что не является недостатком банковского вклада с точки зрения формирования долгосрочных накоплений:
- а) доход по вкладу не может превысить уровень инфляции;
 - б) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то нужное;
 - в) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то ненужное;
 - г) на банковские вклады распространяется государственная система страхования.

Задание 3. Задания для практических занятий:

Задача 1. Гражданин Российской Федерации Н. Г. Клевер в 2022 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2023 г. Имеет ли право гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

- а) ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13 %;
- б) в 2020 г. гражданин Клевер работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

Задача 2. Виктория зарабатывает 155 тыс. руб. в месяц, также она получает дополнительный доход от сдачи квартиры в аренду — 25 тыс. руб. в месяц. Михаил работает на проектах и за год заработал по гражданско-правовым договорам 3,8 млн руб. Также по итогам года он получил доход от операций с ценными бумагами на фондовой бирже в размере 1,35 млн руб. Еще Михаил продал в этом году квартиру за 6,3 млн руб. И Виктория, и Михаил пребывают на территории РФ почти весь год, за исключением 3–4 недель отпуска. Основываясь на этих данных, рассчитайте сумму НДФЛ, которую должны уплатить Виктория и Михаил (подельности) для 2022 г. и 2023 г. По каким доходам налог будет рассчитан и уплачен налоговым агентом, а по каким нашим героям придется самостоятельно рассчитывать сумму налога и подавать налоговую декларацию?

Задание 4. Задание для внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся: Подготовка докладов о специфике налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях:

- профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий;
- налоги и пенсии для нотариусов и адвокатов;

- налоги и пенсии для военных.

Таблица соответствия заданий по теме общим компетенциям:

Общие и профессиональные компетенции	Задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Задание 1,2,3,4.

Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере

Задание 1. Тестовый контроль:

1. Кто из перечисленных граждан не является потребителем финансовых услуг:

- а) Сергей, пришедший в банк, чтобы узнать о предлагаемых условиях по вкладам;
- б) Ростислав, заключивший договор с банком на получение кредита;
- в) Ольга, индивидуальный предприниматель, заключившая договор о банковском обслуживании;
- г) Анна, гражданка Франции, заключившая договор страхования с российской страховой фирмой на период пребывания в России.

2. Для защиты своих прав потребителя финансовых услуг Антону необходимо знать (выберите наиболее полный и правильный ответ):

- а) только положения Закона «О защите прав потребителей»;
- б) только положения Закона «О защите прав потребителей» и ГК РФ;
- в) положения Закона «О защите прав потребителей», ГК РФ, нормативно-правовых актов, регулирующих отдельные сегменты финансового рынка;
- г) ничего из вышеперечисленного.

3. К правам потребителей финансовых услуг непосредственно не относится:

- а) право на информацию;
- б) право быть услышанным;
- в) право на здоровую окружающую среду;
- г) право на безопасность.

4. Платежные агенты — это:

- а) юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность по приему платежей в пользу третьих лиц от физических лиц и не оказывающих им иные услуги;
- б) кредитные организации, являющиеся посредниками при осуществлении безналичных расчетов между продавцами и покупателями;
- в) любые граждане, осуществляющие оплату товаров и услуг;
- г) продавцы товаров, получающие оплату за поставку товаров с отсрочкой.

5. Вместе с открытием банковского вклада на 50 000 руб. вам предлагают заключить договор инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) еще на 150 000 руб.

Как вы должны отреагировать на это предложение, если вы опытный и внимательный потребитель финансовых услуг:

- а) обрадоваться: вместо одной финансовой услуги вам предлагают две;
- б) насторожиться и подробно расспросить сотрудника банка о характеристиках каждого продукта, только после этого принять решение;
- в) не беспокоиться: ведь в общей сложности вы перечислите банку 200 000 руб., а это гораздо меньше, чем максимальная сумма для возврата в системе страхования вкладов;
- г) испугаться и поскорее покинуть банк, не вступая в дальнейшие разговоры.

6. Классическая финансовая пирамида предполагает получение доходов вкладчиками:

- а) за счет размещения их денег на вкладах банков, руководители которых составляют верхушку пирамиды;

- б) за счет размещения их денег в высокорисковые активы на финансовых рынках;
- в) за счет средств участников пирамиды, пришедших после них;
- г) за счет инвестиций в высокодоходные проекты по восстановлению пирамид в Египте и Перу.

7. Какие риски вы берете на себя, становясь клиентом «черного кредитора»:

- а) риск использования персональных данных мошенниками;
- б) риск столкнуться с нелегальными коллекторами;
- в) риск потери имущества;
- г) верно всё вышеперечисленное.

8. Какие меры предосторожности помогут защититься от фишинга:

- а) не переходить по ссылкам из электронных писем, присланных с подозрительных адресов;
- б) не брать кредиты, если на платежи по ним будет уходить более 30 % вашего ежемесячного дохода;
- в) не вкладывать деньги в финансовые пирамиды;
- г) не носить с собой банковскую карту.

9. Какова последовательность действий при нарушении прав потребителя страховых услуг по договору ОСАГО (в случае неудовлетворения требований на первом и втором этапах):

- а) предъявить требование страховой компании, направить обращение финансовому уполномоченному, подать иск в суд;
- б) направить обращение финансовому уполномоченному, предъявить требование страховой компании, подать иск в суд;
- в) предъявить требование страховой компании, подать иск в суд, направить обращение финансовому уполномоченному;
- г) направить обращение финансовому уполномоченному, подать иск в суд, предъявить требование страховой компании.

10. Роспотребнадзор имеет право:

- а) проводить плановые и внеплановые проверки финансовых организаций;
- б) инициировать гражданские дела;
- в) оказывать консультационную помощь гражданам;
- г) верно всё вышеперечисленное.

Таблица соответствия заданий по теме общим компетенциям:

Общие и профессиональные компетенции	Задания
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Задание 1.

III. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

Перечень вопросов для подготовки к зачету:

1. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики.
2. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег.
3. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов.
4. Агрегаторы и маркетплейсы. Дифференциация цен.
5. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Возврат товара после покупки.
6. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета.
7. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета. Формирование подушки финансовой безопасности.
8. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Риски для сбережений и пути их минимизации.
9. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход.
10. Система страхования вкладов.
11. Цели заимствований. Основные инструменты заимствования.
12. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита.
13. Кредитный договор. Страхование при кредитовании. Взыскание долгов.
14. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство.
15. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска.
16. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).
17. Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация.
18. Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов.
19. Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики.
20. Возможные источники финансирования малого бизнеса.
21. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан.
22. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы.
23. Пенсионная система России. Виды пенсий.
24. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.