Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Чирикова Лилия Ивановна
Должность: Директор филиала
Дата подписания: 30.10.2026 13:05:14
Уникальный программный ключ:
750e77999bb0631a45cbf7b4a579c1095bcef032814fee919138f73a4ce0cad5

# Фонд оценочных средств
# по учебной дисциплине
# СГ.05 Основы финансовой грамотности
# по специальности
# 23.02.08 Строительство железных дорог, путь и путевое хозяйство

**(Базовый уровень подготовки для специальности СПО)**

**Содержание**

1. Паспорт фонда оценочных средств.
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.
3. Оценка освоения учебной дисциплины:
3.1.Формы и методы оценивания.
3.2.Кодификатор оценочных средств.
4. Задания для оценки освоения дисциплины.

**Паспорт фонда контрольно-оценочных средств**

В результате освоения учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности 23.02.08 Строительство железных дорог, путь и путевое хозяйство.

| **Коды ОК, ПК** | **Умения** | **Знания** |
|---|---|---|
| ОК 01 | Должен уметь:<br>**Уметь:**<br>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте;<br>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;<br>- составлять план действий;<br>- определять необходимые ресурсы;<br>- реализовывать составленный план;<br>оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) | **Знать:**<br>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;<br>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте;<br>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;<br>- этапы планирования для решения задач; |
| ОК 02 | **Уметь:** | **Знать:** |
| | - определять задачи для сбора информации;<br>- планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации; | - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; |
| | - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных | - формат представления результатов поиска информации;<br>- возможности использования различных цифро- |

| | | |
|---|---|---|
| | задач, задач личностного развития и финансового благополучия;<br>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия | вых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия |
| ОК.03 | **Уметь:** | **Знать:**<br>актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;<br>возможные траектории профессионального развития и самообразования; |
| | - определять актуальность нормативно- правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; | -различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;<br>понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;<br>понятие иностранной валюты и валютного курса;<br>-структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;<br>особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в про- |

| | | |
|---|---|---|
| | | фессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;<br>базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;<br>систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей; |
| | - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; | - |
| | -осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; | - |
| | - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; | - |
| | - производить расчеты по валютно- обменным операциям; | - |
| | -планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; | - |
| | - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансо- | - |

| | | |
|---|---|---|
| | вой безопасности; | |
| | - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; | - |
| | - грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; | - |
| | - определять источники финансирования | - |
| | для реализации бизнес-идеи;<br>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;<br>оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; | - |
| ОК.04 | **Уметь:**<br>- работать в коллективе и команде;<br>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности | **Знать:**<br>особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;<br>принципы организации проектной деятельности |
| ОК.05 | **Уметь:**<br>- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;<br>проявлять толерантность в коллективе; | **Знать:**<br>- принципы взаимодействия в коллективе; |
| ОК.07 | **Уметь:**<br>- соблюдать нормы экологической безопасности;<br>определять направления ресурсосбережения в | **Знать:**<br>- правила экологической безопасности;<br>принципы бережливого производства |

| | | |
|---|---|---|
| | рамках профессиональной деятельности по *профессии (специальности),* осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства | |
| ОК.09 | - оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ | - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ |
| ПК 4.2. Оформлять отчетную и техническую документацию в процессе руководства выполняемыми работами. | | |

Формой аттестации по учебной дисциплине являются ***зачет с оценкой***

## 1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.

С целью освоения учебной дисциплины Основы финансовой грамотности обучающийся должен овладеть предусмотренными ФГОС СПО умениями и знаниями, направленными на формирование общих компетенций:

| **Результаты (освоенные общие компетенции)** | **Основные показатели оценки результата** | **Формы и методы контроля и оценки** |
|---|---|---|
| ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам | Демонстрация устойчивого интереса к будущей профессии.<br>Проявление инициативы в аудиторной работе. | Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины |
| ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности | Систематическое планирование собственной учебной деятельности и действие в соответствии с планом.<br>Структурирование объема работы и выделение приоритетов.<br>Грамотное определение методов и способов выполнения учебных задач.<br>Осуществление самоконтроля в процессе выполнения работы и ее результатов.<br>Анализ результативности использованных методов и способов выполнения учебных задач.<br>Адекватная реакция на внешнюю оценку выполненной работы. | Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины и выполнения самостоятельной внеаудиторной работы |
| ОК 3 Решать проблемы, оценивать риски, и принимать решения в нестандартных ситуациях. | Признание наличия проблемы и адекватная реакция на нее.<br>Выстраивание вариантов альтернативных | Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины<br>Интерпретация результатов |

| | | |
|---|---|---|
| | действий в случае возникновения нестандартных ситуаций.<br>Грамотная оценка ресурсов, необходимых для выполнения заданий.<br>Расчет возможных рисков и определение методов и способов их снижения при выполнении профессиональных задач. | наблюдений за деятельностью обучающихся в процессе деловых игр. |
| ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать вколлективе и команде | Нахождение и использование разнообразных источников информации.<br>Грамотное определение типа и формы необходимой информации.<br>Получение нужной информации и сохранение ее в удобном для работы формате.<br>Положительная оценка вклада членов команды в общекомандную работу. | Оценка деятельности обучающегося в процессе самостоятельной работы. Экспертная оценка выполненной домашней работы. |
| ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке РоссийскойФедерации с учетом особенностей социального и культурного контекста. | Грамотное применение специализированного программного обеспечения для сбора, хранения и обработки информации, подготовки самостоятельных работ. | Экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины и выполнения самостоятельной внеаудиторной работы |
| ОК 06. Проявлять гражданско -патриотическую позицию,<br>демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том чис- | Передача информации, идей и опыта членам команды.<br>Использование знания сильных сторон, интересов и качеств, которые необходимо раз- | Интерпретация результатов наблюдений за деятельностью обучающихся в процессе деловых и имитационных игр, групповой работы. |

| | | |
|---|---|---|
| ле с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения | вивать у членов команды, для определения персональных задач в общекомандной работе.<br>Формирование понимания членами команды личной и коллективной ответственности.<br>Регулярное представление обратной связь членам команды.<br>Демонстрация навыков эффективного общения. | |
| ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях | Эффективный поиск необходимой информации, использование различных источников получения информации, включая интернет-ресурсы | Оценка эффективности и качества выполнения задач |
| ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках. | Определение степени достоверности и актуальности информации.<br>Извлечение ключевых фрагментов и основного содержание из всего массива информации.<br>Упрощение подачи информации для ясности понимания и представления. | Экспертная оценка деятельности обучающихся при выполнении и защите результатов практических занятий, выполнении домашних работ, опроса, результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся. |
| ПК 4.2. Оформлять отчетную и техническую документацию в процессе руководства выполняемыми работами. | оформлять документы, связанные с профессиональной и деловой деятельностью | |

## 2. Оценка освоения учебной дисциплины:

2.1. Формы и методы контроля.

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные программой по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование знаний и умений, общих и профессиональных компетенций.

**Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)**

| Элемент учебной дисциплины | Формы и методы контроля | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Текущий контроль | | Рубежный контроль | | Промежуточная аттестация | |
| | Форма контроля | Проверяемые ОК, У, З | Форма контроля | Проверяемые ОК, У, З | Форма контроля | Проверяемые ОК, У, З |
| ***Введение в курс финансовой грамотности*** | | *ОК 04* | | | | |
| ***Тема 1.1. Деньги и платежи*** | *УО, СР* | *ОК 01*<br>*ОК 03*<br>*ОК 04*<br>*ПК 4.2* | | | | |
| ***Тема 1.2. Покупки и цены*** | *УО, ПР №1* | *ОК 02*<br>*ОК 03*<br>*ОК 04*<br>*ПК 4.2* | | | | |
| ***Тема 1.3. Безопасное использование денег*** | *УО,ПР №2* | *ОК 02*<br>*ОК 03*<br>*ОК 04*<br>*ПК 4.2* | | | | |
| ***Тема 2.1. Личный и семей-*** | *УО, ПР №3* | *ОК 01*<br>*ОК 03* | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ***ный бюджет, финансовое планирование*** | | *ОК 04*<br>*ПК 4.2* | | | | |
| ***Тема 2.2. Личные сбережения*** | *УО, СР, ПР №4* | *ОК 02*<br>*ОК 03*<br>*ОК 04*<br>*ПК 4.2* | | | | |
| ***Тема 2.3. Кредиты и займы*** | *УО, ПР №5* | *ОК 02*<br>*ОК 03*<br>*ОК 04*<br>*ПК 4.2* | | | | |
| ***Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами*** | *УО , ПР №6* | *ОК 01*<br>*ОК 03*<br>*ОК 04*<br>*ПК 4.2* | | | | |
| ***Тема 3.1. Инвестирование*** | *УО, ПР №7* | *ОК 02*<br>*ОК 03*<br>*ОК 04*<br>*ПК 4.2.* | | | | |
| ***Тема 3.2. Страхование*** | *УО , ПР №8* | *ОК 02*<br>*ОК 03*<br>*ОК 04*<br>*ПК 4.2* | | | | |
| ***Тема 3.3. Предпринимательство*** | *УО, ПР №9* | *ОК 01*<br>*ОК 02*<br>*ОК 03* | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | *ОК 04*<br>*ПК 4.2* | | | | |
| ***Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством*** | *УО, ПР №10* | *ОК 01*<br>*ОК 03*<br>*ОК 04*<br>*ПК 4.2* | | | | |
| ***Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере*** | *УО, СР, ПР №11* | *ОК 02*<br>*ОК 03*<br>*ОК 04*<br>*ПК 4.2* | | | | |

**Практическое занятие №1**

«Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида. Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)»

ЦЕЛИ:

1. Закрепить знания в области правового регулирования денежного обращения.
2. Формировать умение анализировать информацию, содержащуюся в нормативно- правовых актах.
3. Формировать умение правильно осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.
4. Формировать умение анализировать информацию, содержащуюся в нормативно- правовых актах.

**Задание 1.**

Рассчитаем каким должен быть уровень инфляции для текущего года, если ожидаемый индекс цен равен 112,4, а в предыдущем году он был 117,5.

**Задание 2.**

Представьте, что на рынке вам дали сдачу незнакомой на вид банкнотой в 100 рублей. Вы хотели отказаться, но продавец очень уверенно сказал, что это 100 рублей нового дизайна и показал со своего телефона статью на популярном сайте о выходе этой банкноты.

1) Как вам следует поступить в этой ситуации?

2) Какой интернет-ресурс поможет принять обоснованное решение?

3) Разработайте алгоритм принятия решения в ситуации, когда вы заподозрили, что у вас в кошельке оказалась фальшивая купюра

**Задание 3.**

Обучающимся демонстрируется изображение банковской карты (с двух сторон) для изучения ее элементов по возможности сопровождаемое изучением собственных карт обучающихся. Вопросы для анализа и обсуждения

1) Зачем нужны и как работают чип и/или магнитная полоса на карте?

2) Что такое код CVV/CVC?

3) Есть ли на вашей карте модуль бесконтактной оплаты? Зачем он нужен? Безопасно ли его использование?

4) Какие еще надписи есть на карте? Что они означают?

5) Что означают цифры в номере вашей карты?

6) Какие цифры, изображенные на вашей карте, можно сообщать посторонним?

7) Как при оплате картой подтвердить свое согласие на списание денег со счета?

**Задание 4.**

Светлана учится в колледже на платной основе. В начале августа она оплатила в банке учебу в предстоящем учебном году. 1 сентября куратор группы сообщил ей, что несколько дней назад срок оплаты обучения истек и колледж уже начал начислять пени за просроченный платеж. «Я же заплатила!» – удивилась Светлана. После занятий она побежала домой, нашла квитанцию банка о переводе в колледж нужной суммы и поспешила в знакомое отделение банка. Отделение банка было закрыто, на двери висело объявление о том, что у банка отозвана банковская лицензия и обращаться надо во временную администрацию в другом городе… «Что же делать? – подумала Светлана.

Вопросы для анализа и обсуждения 1) Какие документы могут подтвердить наличные и безналичные расчеты потребителя? 2) Какие права есть у потребителя при подтверждении расчетов? 3) Распространяются ли эти права на любые случаи перевода денежных средств? 4) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Светлане?

**Задание 5.**

Людмила получила в магазине сдачу в сумме 1 600 руб. банкнотами разного номинала: 1 000, 500 и 100 руб. Она, как обычно, машинально положила сдачу в кошелек, но, вернувшись домой, открыла сайт Банка России, где даны описания банкнот всех номиналов и годов выпуска российских рублей. Людмила стала внимательно изучить банкноты, полученные в магазине: рассматривала изображения на банкнотах, вглядывалась во что-то почти невидимое на них, пыталась что-то обнаружить на просвет, проводила пальцами по банкнотам, стала светить миниатюрной ультрафиолетовой лампой, встроенной в шариковую ручку.

Вопросы для анализа и обсуждения 1) Какие номиналы российских рублей эмитируются в РФ? 2) Опишите дизайн банкнот, которые получила Людмила как сдачу. 3) Как классифицируются способы защиты банкнот от подделок? 4) Какие элементы на банкнотах пыталась обнаружить Людмила на ощупь? 5) Какие элементы на банкнотах Людмила увидела на просвет? 6) Какие элементы Людмила увидела в ультрафиолетовом свечении?

**Задание 6.**

Однажды один из посетителей кафе оставил в качестве чаевых незнакомую Володе купюру. На ней не было ни буквы на русском языке, а единственное, что удалось разобрать Володе, это английские слова «FIVE LARI». Другой официант сказал, что это 5 грузинских лари, а на вопрос Володи: «А разве так можно?», лишь недоуменно пожал плечами.

Вопросы для анализа и обсуждения 1) Является ли иностранная валюта деньгами на территории Российской Федерации? Почему? 2) Какие из основных функций денег выполняет иностранная валюта на территории Российской Федерации? Любая ли иностранная валюта выполняет эти функции? 3) Что в такой ситуации вы бы посоветовали делать Володе?

**Задание 7.**

1. Перечислите меры, способствующие снижению инфляции:

- Увеличение ставки рефинансирования, отказ от искусственного удержания курса национальной валюты
- Увеличение зарплат и пенсий, снижение ставки рефинансирования
- Отказ от роста зарплат и пенсий, изъятие Центробанком «лишних» денег из оборота

2. Тест. Вследствие чего развивается инфляция, вызванная избыточным спросом?

- Сдвига кривой совокупного спроса вправо
- Сдвига кривой совокупного предложения вправо и вверх
- Сдвига кривой совокупного спроса влево и вниз

3. Подавленная инфляция проявляется в виде:

- Затоваренности складов предприятий
- Росте цен
- Исчезновения товаров из розничной торговли

4. Инфляция спроса характеризуется:

- Превышением предложения над спросом
- Превышением спроса над предложением
- Чрезмерным ростом цен на товары первичного спроса

5. В результате инфляции выигрывают:

- Заемщики, предприниматели, работающие в сфере услуг
- Заемщики, работники бюджетной сферы
- Работники бюджетной сферы, банки

6. Скрытая инфляция характеризуется:

- Искусственным удерживанием курса национальной валюты
- Контролем со стороны государства по отношению к доходам населения и ценам на товары и услуги
- Контролем со стороны государства по отношению к издержкам производства предприятий-производителей товаров первичного спроса

7. Инфляция спроса возникает, когда:

- Спрос на товары и услуги не удается удовлетворить имеющимся на рынке предложением
- Спрос на товары и услуги падает до минимального уровня
- Предложение товаров и услуг на рынке превышает спрос на них

8. Неденежные факторы инфляции связаны с:

- Постоянно меняющимися вкусами и предпочтениями потребителей, влияющими на спрос и предложение товаров и услуг на рынке
- Ситуацией, складывающейся на мировом рынке сырья и рабочей силы
- Диспропорциями в общественном производстве, нерациональными механизмами хозяйствования, проводимой государством экономической политикой

9. Непредвиденная инфляция обычно сопровождается:

- Перераспределением доходов и богатства
- Непрогнозируемым ростом цен на товары и услуги

- Резким падением курса национальной валюты

10. Открытая инфляция характеризуется:

- Ростом цен на товары и услуги, который начался после того, как увеличился совокупный спрос и/или возросли издержки производства
- Дефицитом товаров первой необходимости
- Снижением цен на товары и услуги вследствие падения покупательной способности населения

11. Какой вид инфляции проявляет себя в ускоренном росте цен на товары и услуги?

- Скрытая
- Галопирующая
- Нормальная

12. Как проявляются последствия инфляции для потребителей?

- Увеличивается потребительский бюджет
- Повышаются реальные доходы
- Снижаются реальные доходы

13. Для умеренной инфляции характерно повышение цен на … в год.

- 1-2%
- 2-5%
- 5-10%

14. Выберите неверное утверждение

- Ожидаемая инфляция приводит к возникновению издержек «стоптанных башмаков»
- Ожидаемая инфляция приводит к возникновению издержек «меню»
- Ожидаемая инфляция приводит к снижению реальной заработной платы

15. Что из перечисленного не относится к последствиям непредвиденной инфляции?

- Снижение реальных доходов у людей, получающих фиксированную номинальную заработную плату
- Увеличение покупательной способности денег
- Обесценивание государственного долга

16 - тест. Покупательная способность денег снизилась за год на 20%. Каким при этом будет уровень инфляции?

- 20% в год
- 25% в год
- 31% в год

17. Уровень цен вырос в 2 раза. При этом в 2 раза сократится:

- Спрос на товары и услуги
- Предложение товаров и услуг
- Покупательная способность денег

18. Кому наиболее выгодно замедление темпа инфляции?

- Продавцам, торгующим в рассрочку
- Населению государства
- Центробанку

19. Как называется инфляция, вызванная ростом цен в зарубежных странах?

- Локальная
- Экспортируемая
- Импортируемая

20. Какой показатель является общепринятым измерителем инфляции?
- Индекс Доу-Джонса
- Индекс суммарной доходности
- Индекс цен

21. В виде каких экономических явлений может проявиться инфляция в странах с плановой моделью экономики?
- Дефицитность экономики, падение качества товаров и услуг, процветание «черного» рынка
- Повсеместное импортозамещение, падение курса национальной валюты
- Стихийное ценообразование, падение курса национальной валюты, шоковая терапия

22. По критерию равномерности повышения цен выделяют инфляцию:
- Ожидаемую и неожиданную
- Сбалансированную и несбалансированную
- Локальную и мировую

23. Эмиссия денег, не подкрепленная товарами, приводит к:
- Инфляции
- Дефляции
- Стагнации

24. При растущей ожидаемой инфляции, обозначенной на вертикальной оси, кривая Филипса сдвигается:
- Вниз на величину роста инфляции
- Вверх на величину роста инфляции
- Вправо на величину роста инфляции

25. Какую из мер следует применить Центробанку для борьбы с инфляцией?
- Уменьшить ставку рефинансирования
- Выпустить государственные ценные бумаги
- Увеличить норму банковских резервов

26. Кто больше всего выиграет при резком скачке инфляции?
- Люди, получившие кредиты в иностранной валюте
- Вкладчики
- Люди, получившие беспроцентные кредиты

27. Экономический спад, депрессивное состояние экономики, сочетаемые с ростом цены – это:
- Стагфляция
- Стагнация

Дефляция

**Практическое задание №2**

Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения

ЦЕЛИ:

1. Закрепить знания в области правового регулирования ценообразования.
2. Формировать умение анализировать информацию, содержащуюся в нормативно- правовых актах.
3. Формировать умение правильно использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности.
4. Формировать умение правильно осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.

**Задание 1.**

Обстоятельства в жизни Евгении сложились так, что в течение ближайшего года ей каждый месяц будет необходимо прилетать в Москву. Добираясь из аэропорта до ближайшей станции метро в первую такую поездку, Евгения воспользовалась специальным автобусом. За билет в одну сторону она заплатила на входе 250 рублей. А уже в автобусе увидела рекламу предлагавшую приобрести подписку сразу на 15 таких поездок, каждая из которых будет стоить 130 рублей.

Вопросы для анализа и обсуждения 1) Стоит ли Евгении приобрести данную подписку? Почему? 2) Посчитайте сумму, которую сэкономит тот, кто может воспользоваться этим предложением. 3) Как вы думаете, почему продавец билетов установил именно такие условия? 4) Можно ли говорить, о каких-то приемах манипулирования со стороны продавца? Поясните ответ

**Задание 2.**

Представьте, что вам необходимо приобрести 3 упаковки шариковых ручек с синей пастой. В течение отведенного вам времени осуществите онлайн-поиск оптимального варианта покупки и подготовьте ответы на следующие вопросы:

1) Из каких этапов состоял ваш поиск? Чем он был ограничен?

2) Какие факторы кроме цены вы учитывали при выборе окончательного варианта?

3) Как вы могли бы сэкономить, учитывая, что перед каждым из вас стоит такая задача?

**Практическое задание №3**

Выбор надежного интернет-магазина

ЦЕЛИ:

1. Формировать умение применять алгоритмы безопасного использования платежных операций.

2. Формировать умение анализировать информацию, применять инструменты финансовой безопасности в сфере денежного обращения и покупок

**Задание 1.**

Прочитайте материал «Безопасные покупки в интернете» на сайте «Финансовая культура» Банка России https://fincult.info/article/bezopasnyepokupki-v-internete/.

На основании прочитанного составьте короткую памятку алгоритм, которая поможет вашим родственникам избежать попадания в сети к мошенникам.

Дополнительно ответьте на следующие вопросы.

Вопросы для анализа и обсуждения 1) С какими еще мошенническими действиями в интернете сталкивались вы сами или ваши знакомые? 2) Что помогает мошенникам в их деятельности? 3) Какие действия вы посоветуете людям, сталкивающимся с мошенниками в интернете? 4) Должен ли банк возместить средства, списанные со счета клиента в результате выманивания у него какой-то ключевой информации?

**Задание 2.**

*А. Ответьте на вопрос: что такое финансовое мошенничество согласно статье 159 УК РФ?*

*Б. Перечислите виды финансовых мошенничеств:*

1. Интернет-мошенничество.
2. Мошенничество с использованием банковских карт.
3. Мошенничество при покупке и продаже автомобилей.
4. Финансовые пирамиды.
5. Мошенничество на рынке недвижимости.

| **Вид мошенничества** *В* | **Содержание мошеннических действий** |
|---|---|
| . ***Классическое мошенничество*** | традиционные виды мошенничества как акт обманного присвоения чужой собственности при отсутствии особых отягчающих обстоятельств |
| ***Квалифицированное мошенничество*** | преступления, которые совершаются с использованием служебного положения (злоупотребление служебными полномочиями) или в составе профессиональной группы финансовых мошенников, махинаторов, преступников, |

| | |
|---|---|
| | злоумышленников. |
| ***Договорное мошенничество*** | заключение между мошенником и жертвой разного рода гражданских или правовых сделок (договоров). |
| ***Внедоговорное мошенничество*** | просьба положить деньги на телефон злоумышленника под видом близкого родственника, попавшего в беду без заключения договора. |

*Содержание видов финансовых мошенничеств, которые устанавливает статья 159 УК РФ. Запомните ее и дайте объяснение их содержанию*

Задание 3.

**1. Дайте определение и объясните содержание мошеннических операций с банковскими картами:**

**Кардинг** – это использование украденных банковских карт или их платёжных реквизитов.

**Фишинг** – это создание мошенниками ложного сайта с целью принуждения владельца банковской карты предоставить злоумышленникам свои конфиденциальные данные, платёжные реквизиты, регистрационное имя, пароль или секретный пин-код.

**Смишинг –** это мошенническая операция, проводимая с помощью СМС-сообщений.

**Скимминг** – мошенническая схема в основе которой лежит использование специального считывающего устройство (скиммера), устанавливаемого на банкомат.

**2. Назовите домохозяйствам и поясните некоторые простые, но важные, правила безопасного использования банковских карт:**

**1.** Номер банковской карты и пин-код должны храниться в тайне от других лиц

**2.** Никому и ни при каких условиях (даже представителю банка) не давать пароль доступа к своему счету через интернет.

**3.** Никогда не передавать свою банковскую карту третьим лицам.

**3. Дайте домохозяйству-держателю банковской карты советы, как работать с банкоматом:**

**1.** Всегда внимательно осматривать банкомат перед его использованием.

**2.** Перед началом работы с банкоматом убедится, что это банкомат вашего банка, чтобы не потерять деньги за ваше обслуживание чужим банком.

**3.** Всегда закрывайте клавиатуру при вводе секретного пин-кода.

**4.** Не стирайте защитный слой на оборотной стороне банковской карты, иначе ее не примут к оплате.

**Задание 4.**

Один из однокурсников Андрея, Сергей, предложил Андрею по-дружески выручить его, а заодно немного подзаработать. По словам Сергея, ему сегодня должны перевести за работу деньги на карту, но – вот беда – кар-

ту он забыл у бабушки на даче, поедет туда только в выходные, а деньги нужны наличными сегодня. Вот он и просит Андрея дать ему реквизиты своей карты, чтобы работодатель перевел туда заработок Сергея. Затем Андрей снимет эти деньги, возьмет себе за хлопоты 10 %, а остальное отдаст Сергею.

Вопросы для анализа и обсуждения 1) Какие проблемы могут возникнуть у Андрея, если он согласится на предложение Сергея? Стоил ли на него соглашаться? 2) Какие правила безопасного использования карты надо соблюдать? 3) Какие правила безопасного использования банкомата надо соблюдать? 4) Представьте перед всеми… (ответ на вопрос 1, 2 или 3 по выбору преподавателя)

Задание 5. Недавно Татьяна прочитала в новостях, что мошенники в очередной раз получили доступ к данным банковских карт тысяч людей. А сегодня в Интернете Татьяна увидела интересную рекламу. Оказывается, создан специальный сайт, на котором можно проверить, есть ли среди этих скомпрометированных карт карта, принадлежащая конкретному человеку. Татьяна прошла по указанной в 41 рекламном объявлении ссылке. Сайт выглядел очень официально и убедительно. Для получения информации о том, не попала ли данные карты к мошенникам, всего лишь надо было ввести номер карты, срок ее действия и код CVV. Татьяна начала вводить требуемую информацию, но вдруг задумалась: а стоит ли сообщать свои данные?

Вопросы для анализа и обсуждения 1) Что вы посоветуете сделать Татьяне? 2) В какое подразделение МВД России следует обращаться человеку, если он считает, что столкнулся в информационной среде с мошенниками? 3) Какие данные потребуется указать гражданину, для того чтобы подать обращение в связи с мошенничеством с банковской картой?

## Практическое задание № 4

Планирование личного бюджета и оценка его выполнения

**Цель работы:** научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс. Научиться составлять личный финансовый план.

**Общие положения**

**Личный бюджет** – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

**Семейный** бюджет – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц , квартал или год).

**Доход** - это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

**Личный финансовый план** - план достижения ваших личных финансовых целей.

*Личный финансовый план (ЛФП)* – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

-заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);

-доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;

- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;

доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);

- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;

- стипендий, пенсий, пособий на детей;

- алиментов, помощи родных и близких;

- подарков, призов, выигрышей;

- возврата налогов;

- грантов;

- наследства.

**Расход** – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);

- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);

- долги (долги, кредиты);

- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);

- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);

- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);

- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);

-другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильного распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов (др. членов семьи) и предполагаемых трат.

Различают несколько видов **доходов** семьи:

**Постоянные**. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.

**Временные и разовые.** В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

Структура **расходов** не менее разнообразна и переменчива.

Можно выделить две группы издержек:

**- Первичные**. К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.

**-Вторичные**. Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

1) Какова ваша цель?

2) Когда вы хотите её осуществить?

3) Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

Сбережения = Доходы - Расходы

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей.

Для достижения своих финансовых целей необходимо

1) **Оптимизировать свой бюджет** Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

2) **Найти дополнительные источники дохода** (подработка)

3) **Заставить свои сбережения работать** (вклады, инвестиции) Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперёд. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

**Порядок выполнения:**

Для составления бюджета семьи за квартал (август, сентябрь, октябрь) необходимы следующие действия:

1) изучить по вариантам характеристику членов семьи (таблица 1) и справочные данные;

2) определение статей доходов и расходов;

2) запись доходов и расходов;

3) группировка доходов и расходов; (таблица 2)

4) расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами;

5) сравни доходную и расходную части бюджета (таблица 3), сделай выводы.

6) внеси предложения, которые помогут сбалансировать бюджет семьи.

7) определите свои финансовые цели (Таблица 4)

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

1) Какова ваша цель?

2) Когда вы хотите её осуществить?

3) Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

8) определите свои финансовые возможности

Определите, какие источники дохода у вас есть и какие расходы Вы (ваша семья) обычно несете каждый месяц, т.е. выделите ваши активы и обязательства (Таблица 2) Определите сколько денег вы можете откладывать в виде сбережений.

Сбережения = Доходы - Расходы

9) сопоставьте цели с возможностями и составьте план.

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей.

Для достижения своих финансовых целей необходимо

1) **Оптимизировать свой бюджет** Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел “Активы”.

2) **Найти дополнительные источники дохода** (подработка)

3) **Заставить свои сбережения работать** (вклады, инвестиции) Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперёд. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Структура личного (семейного) бюджета отражена в таблице 2.

| Доходы | | Расходы | |
|---|---|---|---|
| Статьи дохода | Сумма 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 | |

По завершении периода – желательно сравнить насколько смогли уложиться в бюджет. Желательно проанализировать бюджет постатейно и по всем статьям, где были существенные отклонения разобрать причину отклонений.

При суммировании всех записей о расходах и всех записей о доходах за период вы получите один из трех результатов (таблица 3)

Баланс личного (семейного) бюджета. Таблица 3.

| Соотношение | Вид бюджета |
|---|---|
| Д < Р (доходы меньше расходов) | Дефицитный |
| Д = Р (доходы равны расходам) | Сбалансированный |
| Д > Р (доходы превышают расходы) | Профицитный (избыточный) |

Определение финансовой цели. План достижения цели. Таблица 4

| Цель | Когда? | Цена | | Скорость достижения цели, месяцев |
|---|---|---|---|---|
| | | Ткущая | Будущая | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| | | | | |

Финансовые цели у всех разные. Их может быть и одна, и пять может быть одна, но они должны быть осознанными.

Будущая цена= ТЕКУЩАЯ ЦЕНА*(1+ % инфляции)$^{n}$ , где n$^{-}$ количество лет

| **№ варианта** | **Семейный статус** | **возраст** | **Место работы, учебы** | **Заработная плата, пенсия, стипендия, в руб.** | **Примечание, все выплаты в руб.** |
|---|---|---|---|---|---|
| 1,9,14,18,20<br><br>2,12,,16,19<br><br><br><br>3,11,15,17 | прабабушка | 85<br><br>80<br><br>75 | | 30000<br><br>25000<br><br>10000 | Ветеран ВОВ, есть вклад 100000 под 8% год (выплата % ежемесячно)<br>Ветеран ВОВ, есть дача, продает овощи, зелень на 5000 в месяц<br><br>Хроническое заболевание (требуется ежемесячное обязательное лечение на сумму 5000) |
| 4,9,14,18<br>5,10,16,19 | прадедушка | 90<br>85 | | 35000<br>30000 | Ветеран ВОВ<br>Ветеран ВОВ |
| 1,2,12,20<br><br>4,8,10,17 | бабушка | 60<br><br>48 | Гардеробщица<br><br>Экономист | 5500<br>8000<br>16000 | Кроме летних месяцев<br>пенсия<br>Есть дача, продает овощи, зелень на 5000 в месяц |
| 6,12<br><br>7,11,14,19 | дедушка | 66<br><br>59 | Вахтер<br><br>Инженер | 5500<br>8000<br>29000 | Пенсия<br><br>Есть гараж, сдает в аренду за 1500 в мес |
| 1, 5,<br>7,11,15,16 | мама | 40<br>30 | Бухгалтер<br>Продавец | 19000<br>15000 | есть кредит, ежем. платеж 2000 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2,<br>3,12,14,18,20<br><br>4, 6, 8,13,17 | | 25 | менеджер | 18000 | день рождение в августе (подарили 10000) |
| 7,9,11,15,16<br><br>3, 6,12,19<br><br>4, 8,13,20 | Папа | 40<br><br>35<br><br>28 | Предприниматель<br><br>Слесарь<br><br>программист | 35000<br><br>20000<br><br>30000 | Откладывает ежемесячно на пенсию 5000<br>Есть машина, таксует по субботам (доход 2500 в день за вычетом всех расходов)<br>купил маме в августе золотое кольцо за 4500 |
| 1,16,19<br>5,9,10,11<br><br>4,12,14 | сын | 20<br>16<br><br>5 | Студент<br>Уч-ся 11класса | 1100 | Дневное отд.+ комп. курсы<br>Ходит в бассейн, подгот. курсы<br>Посещает детский сад+ кружки, секции |
| 8,4,10,11,20<br><br>1, 7,16,18<br><br><br>3, 5, 6,12,13 | дочь | 4<br><br>19<br><br>7 | <br><br>Учащаяся колледжа<br><br>Уч-ся 2-го класса | | Посещает детский сад<br><br>оформили соц. стип 809 в мес. с сентября 2021<br><br>Договор с музыкальной школой 24000 за уч.год (сент-май) (оплата ежемесячно.) |

Я (моя семья) могу откладывать ДОХОДЫ- РАСХОДЫ=_____рублей в месяц. Это мои СБЕРЕЖЕНИЯ.

СОРОСТЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ= ЦЕНА БУДУЩАЯ/СБЕРЕЖЕНИЯ в месяц

Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

1) Могу ли я (моя семья) уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?

2) Есть ли у меня (моей семьи) возможность дополнительного дохода?

3) Могу ли я (моя семья) заставить свои сбережения работать?

4) Сравни, сколько я (моя семья) откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.

5) Укажите новые сроки достижения целей.

«Зачет» выставляется обучающемуся, за всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала, в форме ответа могут иметь отдельные неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

Характеристика членов семьи Таблица 1**.**

***Справочные данные:***

**Все семьи живут в 3-х комнатных квартирах общей площадью**:

1.2.3,4,5 вариант-59кв.м в 5-ти этажном доме;
6,7,8,9,10,11,12 вариант-65кв.м в 9-ти этажном доме;
13,14,15,16,17,18,19,20 вариант -85кв.м. в 12-ти этажном доме.

**Все пенсионеры в сентябре получили единоразовую выплату от государства – 10000р**

**Все школьники получили в августе единоразовую выплату от государства- 10000р**

**Оплата коммунальных услуг ( за 1 месяц):**

содержание жилья – 32 руб. за 1 кв.м.
отопление (октября– апрель)– 38,19 руб. за 1 кв.м.
лифт – 3,71 руб. в месяц за 1 кв.м.
холодная вода – 180 руб. в месяц на человека
горячая вода – 200 руб. в месяц на человека
водоотведение- 150 руб. в месяц на человека
вывоз ТБО – 90 руб. в месяц на человека
кабельное телевидение– 350 руб. в месяц с квартиры
мобильная связь- 350 руб/чел (7 лет, 60-90 лет)
- 600 руб./чел (16- до 60 лет)
Уборка подъезда – 7,36 за этаж
газ – 100 руб. в месяц на человека
электроэнергия – 2,82 руб. за кВатт/час при норме 100 кВатт/час в месяц на человека

**Расходы на питание:**

дети до 7 лет – 3500 руб. в месяц на человека
школьники от 7 до 16 лет(вкл) – 4000 руб. в месяц на человека
студенты от 17 до 22 лет (вкл)– 4500 руб. в месяц на человека

взрослые от 23 до 50 лет(вкл) – 4200 руб. в месяц на человека
пожилые старше 50 лет – 3300 руб. в месяц на человека

**Расходы на школьную форму: 8000 руб. (август)**

**Непродовольственные расходы:**

2000 руб. в месяц на человека

**Культурно-бытовые расходы:**

800 руб. в месяц на человека

**Непредвиденные расходы:**

500 руб. в месяц на человека

**Плата за обучение:**

детский сад – 2500 руб. в месяц за 1 ребенка (возврат 30% на одного ребенка, и 50% если посещают 2 ребенка)
бассейн – 1800 руб. в месяц на человека
кружки, секции в саду– 500 руб. в месяц на человека
компьютерные курсы – 1000 руб. в месяц на человека
подготовительные курсы – 3000 руб. в месяц на человека

**Летний отдых:**

детский лагерь 3 смена (21 день) – 3000 руб. путевка на человека (вариант 6,12,13)
турбаза – 1000 руб. в день на человека (август 2021) (вариант 4,12,14)
отдых на море – 3000 руб. в день на человека (с 1 сентября по 10 сентября (включительно) 2021 г. (вариант 4,8,13,19,20)
отдых за границей – 2500 руб. в день на человека (с 28 августа- 6 сентября 2021г.) (включительно) вариант 6,7,8,9)

**Практическое задание № 6.**

Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг

ЦЕЛИ:

1. Формировать умение решать правовые ситуации.
2. Формировать умение анализировать информацию, безопасно использовать сберегательные инструменты

**Задание 1.**

**Тестовое задание № 1**

| Ломбард это | |
|---|---|
| Порядковый номер (ответ) | Варианты ответов |
| 1 | общественная организация, которая основывается на добровольных взносах людей, из который формируется определенный денежный фонд, а участники имеют право брать беспроцентные кредиты из этого фонда |
| 2 | объединение группы людей, созданное с целью кредитования, в первую очередь, участников этой группы |
| 3 | небанковские кредитные организации, выдающие потребительские кредиты наличными на любые нужды под залог движимого имущества |

**Тестовое задание № 2**

| Кредитный кооператив это | |
|---|---|
| Порядковый номер (ответ) | Варианты ответов |
| 1 | объединение банков в целях предоставления льготных межбанковских кредитов |
| 2 | добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива |
| 3 | небанковские кредитные организации, выдающие потребительские кредиты наличными на любые нужды под залог движимого имущества |

**Тестовое задание № 3**

| Микрофинансовая организация это | |
|---|---|
| Порядковый номер (ответ) | Варианты ответов |
| 1 | Коммерческий банк |
| 2 | Инвестиционная компания |
| 3 | Небанковская организация, деятельность которой направлена на выдачу кредитов юридическим и физическим лицам |

**Тестовое задание № 4**

| Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями: | |
|---|---|
| Порядковый номер (ответ) | Варианты ответов |
| 1 | в валюте Российской Федерации |
| 2 | в иностранных валютах |
| 3 | в валюте Российской Федерации и иностранных валютах |

**Тестовое задание № 5**

| Может ли микрофинансовая компания привлекать денежные средства физических лиц? | |
|---|---|
| Порядковый номер (ответ) | Варианты ответов |

| | |
|---|---|
| 1 | Может, в любом размере по договору банковского вклада |
| 2 | Может, в размере один миллион пятьсот тысяч рублей и более, по договору займа |
| 3 | Может, в любом размере по договору займа |

**Тестовое задание № 6**

| Стоит ли брать кредит в иностранной валюте? | |
|---|---|
| Порядковый номер (ответ) | Варианты ответов |
| 1 | Да, так как по кредитам в иностранной валюте, как правило, ниже процентная ставка |
| 2 | Нет, так как возможно неблагоприятное изменение курса иностранной валюты |
| 3 | Да, так как возможно снижение курса иностранной валюты и в рублевом исчислении размер долга будет сокращаться |

**Тестовое задание № 7**

| Чем отличается размещение сбережений в кредитном потребительском кооперативе от вклада в банке? | |
|---|---|
| Порядковый номер (ответ) | Варианты ответов |
| 1 | процентная ставка в кредитных кооперативах, как правило, ниже процентной ставки по вкладам в банках |
| 2 | при досрочном расторжении договора с кредитным кооперативом процент на накопленные сбережения выплачивается в полном размере |
| 3 | сбережения в кредитных потребительских кооперативах не защищены системой страхования вкладов |

**Задание 2.**

Каковы преимущества и недостатки использования банковских карт как инструмента кредитования и совершения платежей? (поставить галочку в графе 2 или 3 в таблице 1)

**Таблица 1 – Преимущества и недостатки банковских карт**

| Особенности банковских карт | Преимущества | Недостатки |
|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 |

| | | |
|---|---|---|
| Удобство расчетов в условиях развитой платежной инфраструктуры (терминалов оплаты и банкоматов) | | |
| Наличие комиссионного вознаграждения при снятии наличных в банкомате по кредитным картам | | |
| Неудобство расчетов в условиях неразвитой платежной инфраструктуры (терминалов оплаты и банкоматов) | | |
| Наличие льготного периода по кредитным картам, в течение которого проценты по кредиту не взимаются | | |
| Деньги по карте тратятся легче, чем наличные из кошелька | | |
| Высокая вероятность несоблюдения льготного периода | | |
| из-за несоблюдения жесткой финансовой дисциплины | | |
| Учёт потраченных средств, контроль над расходами через интернет-банк или выписку по карте | | |
| Участие в программах лояльности и возможность получить дополнительные финансовые выгоды от регулярного использования карты при совершении ежедневных расчетов (скидки при покупке авиабилетов, бонусные баллы и т.д.) | | |
| Повышенные по сравнению со многими другими кредитами процентные ставки | | |
| Возможность возврата денежных средств в виде реальных денег при использовании карты с опцией cash back (кэш-бэк). | | |
| Возможные потери денег в результате мошеннических операций с картами | | |
| Использование кредитного лимита как части резервного фонда на непредвиденные расходы | | |

**Задание 3.**

**Ответить на вопросы и аргументировать свой ответ:**

1. Что такое «фишинг» и чем он опасен при осуществлении расчетов в сети Интернет?

2. Как можно отличить «фишинговый» сайт от обычного?

3. Имеет ли право сотрудник банка по телефону запрашивать пин-код банковской карты клиента?

4. С какой целью следует открыть отдельную банковскую карту для оплаты платежей в сети Интернет.

**Задание 4.**

Сравните условия, предлагаемые тремя известными российскими банками по вкладам, в соответствии со следующей ситуацией: Эдуард – тренер по горным лыжам, имеет высокий доход в зимний период, но летом спрос на его услуги резко 62 снижается. Учитывая это обстоятельство, он планирует в зимний сезон часть своего дохода сберегать в банке, открыв вклад, пополнять его, а летом пользоваться накопленными средствами. Составьте таблицу, приведите в ней условия по вкладам в разных банках. Выберите банковский вклад с наиболее подходящими на ваш взгляд условиями (первоначальный взнос, неснижаемый остаток, процентная ставка, периодичность капитализации, возможность пополнения и снятия денежных средств), аргументируйте ваш выбор.

Вопросы для анализа и обсуждения 1) В чем преимущество хранения денежных средств в банке? 2) Какие виды вкладов может открыть Эдуард? 3) На какие условия по вкладам следует обратить внимание? 4) Как процентные ставки по вкладам зависят от операций по ним?

## Практическое занятие №7

Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования

ЦЕЛИ:

1. Закрепить знания в области правового регулирования кредитования.
2. Формировать умение правильно использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности.
3. Формировать умение правильно осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.

**Задание 1.**

Сравнить особенности и условия предоставления микрозаймов и мгновенных кредитов наличными с потребительскими кредитами коммерческих банков.

***Практическая ситуация:***

Гражданин остро нуждается в денежных средствах в размере 20 тыс. руб. и рассчитывает погасить долг в течение двух месяцев. Банк «Х» предлагает кредит наличными на следующих условиях: сумма кредита – от 15 тыс. руб., процентная ставка – 22% годовых, срок кредита – от 3 месяцев. Микрофинансовая организация предлагает займ в размере от 5 тыс. руб., процентная ставка – 1% в день от первоначальной суммы долга, срок – от 14 дней.

**Требуется ответить на вопросы и аргументировать их:**

1. Услугами какой организации лучше воспользоваться?
2. Чем отличаются условиях представления кредита в банке и в микрофинансовой организации?

**Задание 2.**

Ознакомиться с памяткой Банка России «О мерах безопасного использования банковских карт» по адресу: http://www.cbr.ru/other/120-t.pdf.

Проанализировать следующие меры безопасности, целесообразные к применению гражданами в процессе проведения платежей посредством банковских карт:

1. Хранение ПИН-кода отдельно от карты.
2. Не прибегать к помощи посторонних лиц.
3. Не использовать незнакомые банкоматы.
4. Бережное обращение с картой.
5. Проверка правильности суммы на платежном чеке.
6. Не передавать карту другим лицам.
7. Требовать проводить операции по карте в Вашем присутствии.
8. Не использовать карту, если кассир или торговая точка не вызывает доверия.
9. Подключение услуги СМС-банк.
10. Регулярная проверка совершенных операций.

11. Установление суточных лимитов на операции по карте.

**Требуется:** дать краткое пояснение по каждому пункту. В чём состоит суть перечисленных ниже правил безопасности при использовании банковских карт и почему соблюдение этих правил позволит предотвратить потерю денежных средств с карты?

Практическая работа №8
Управление личным бюджетом

Практическая работа №9
Стратегия инвестирования

Практическая работа №10
Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг

**Практическое занятие №11**

Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действия

ЦЕЛИ:

1. Закрепить знания в области правового регулирования предпринимательской деятельности.

2. Формировать умение правильно использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности.

3. Формировать умение правильно осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.

**Задание 1.**

Олеся К. собирается работать «на себя». Она планирует заняться фотопечатью на кружках и футболках. Однако из оборудования у неё сейчас есть только ноутбук и черно- белый принтер. Как оформить этот вид деятельности девушка ещё не думала, но слышала, что выгодно работать «на себя». Она посмотрела цены на такие услуги и подсчитала, что если выполнять 15 заказов за день, то она быстро выйдет в прибыль и сможет докупить необходимое оборудование. Девушка по-прежнему не теряет надежды начать бизнес с нуля.

Вопросы для анализа и обсуждения: 1. Какой вид предпринимательской деятельности подойдет Олесе? 2. Как оформить этот вид предпринимательской деятельности? Через какие организации или порталы это можно сделать? 3. Какие налоги ей нужно будет платить? По какой ставке? 4. Можно ли начать деятельность с той аппаратурой, что есть у Олеси? Что еще потребуется для успешной работы?

Задание 2.

Олеся К. оформила статус самозанятой, дала рекламу в социальных сетях и начала изготовление фотопечати на дому. Она делает креативные надписи на футболках при помощи фотопечати. Однако фотопринтер она купила в кредит, а заказов пока так мало, что денег хватает только на обязательный платеж и оплату налогов. Как Олесе увеличить свой доход?

Вопросы для анализа и обсуждения 1) Какие виды рекламы Олеся может делать без дополнительных денежных затрат? 2) Как она может увеличить поток заказов?

3) Какие виды предпринимательской деятельности можно предложить рассмотреть девушке в свободное от выполнения заказов время? 4) Можно ли увеличить прибыль за счет сокращения налоговых выплат? Какие льготы предоставляет государство для самозанятых?

**Задание 3.**

Предложите участникам в мини-группах подготовить информационные сообщения на темы: 1. Аргументы «за» и «против» предпринимательской деятельности. 2. Главные качества успешного предпринимателя. 3. Как стать успешным предпринимателем. 4. Как следует подготовиться к созданию соб-

ственного бизнеса. 5. Для чего необходимо просчитывать базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль. 6. Как правильно выбрать нишу для ведения бизнеса с учетом полученной специальности.

**Задание 4.**

На основе анализа требований для открытия собственного бизнеса предложите алгоритм действий для регистрации индивидуального предпринимателя либо самозанятого по профилю вашей специальности, используя официальный сайт ФНС

**Практическое занятие №12**

Применение налоговых вычетов для увеличения дохода

ЦЕЛИ:

1. Закрепить знания в области правового регулирования налогообложения.
2. Формировать умение правильно использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности.
3. Формировать умение правильно осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.

**Задание 1**

После выплаты ипотеки семья решила воспользоваться налоговым вычетом на приобретение жилья и уплаченные проценты по ипотечному кредиту.

Семья имеет право на имущественный налоговый вычет. Порядок получения вычета:

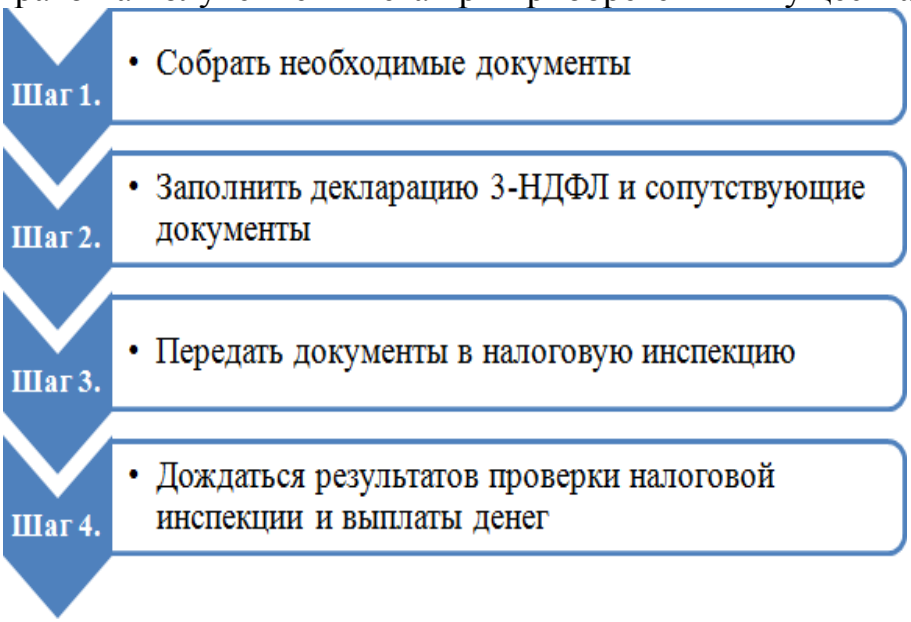
-Заполнить налоговую декларацию.

-Получить справки из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год.

-Подготовить копии документов, подтверждающих право на жильё.

-Подготовить копии платежных документов.

-Предоставить в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов, подтверждающих фактические расходы и право на получение вычета при приобретении имущества.




Максимальная сумма вычета на имущество составляет 2 млн. руб.

Дополнительно семья может получить налоговый вычет на уплаченные ипотечные проценты.

**Расчет вычета**

Сумма вычета на квартиру стоимостью больше 2 млн. руб.:

**Сумма вычета** = (2 млн. руб. + Сумма уплаченных ипотечных процентов) * 13%

Сумма вычета на квартиру стоимостью меньше 2 млн. руб.:

**Сумма вычета** = (Стоимость жилья + Сумма уплаченных ипотечных процентов)

* 13%

Необходимо рассчитать срок и сумму налогового вычета, с учтём того факта, что семья решила воспользоваться налоговым вычетом в 2018 г., после погашения ипотечного кредита.

**Что нужно сделать, чтобы получить налоговый вычет по ипотечным процентам:**

Необходимо взять в банке справку о фактически уплаченных процентах.

Если Вы подаете на вычет по ипотечным процентам впервые, то справку в банке нужно запросить за период с начала кредитования по конец кредитования.

На основании справки из банка заполняется декларация 3-НДФЛ в том же порядке, что и основной вычет.

К декларации прикладываются документы по списку, приведенному ниже. Полный пакет документов сдается в налоговую инспекцию.

-декларация 3-НДФЛ;
-паспорт;
-справка 2-НДФЛ;
-заявление о возврате НДФЛ;
-кредитный договор;
-квитанции об уплате кредита (лучше запросить выписку по счету в банке);
-график погашения кредита;
-справки из банка о фактически уплаченных процентах.

Если Вы заявляете об имущественном вычете впервые, и Ваших доходов достаточно, как для получения основного вычета, так и вычета по ипотечным процентам, то помимо документов, приведенных выше, Вам необходимо представить документы на основной имущественный вычет.

**Задание 2**

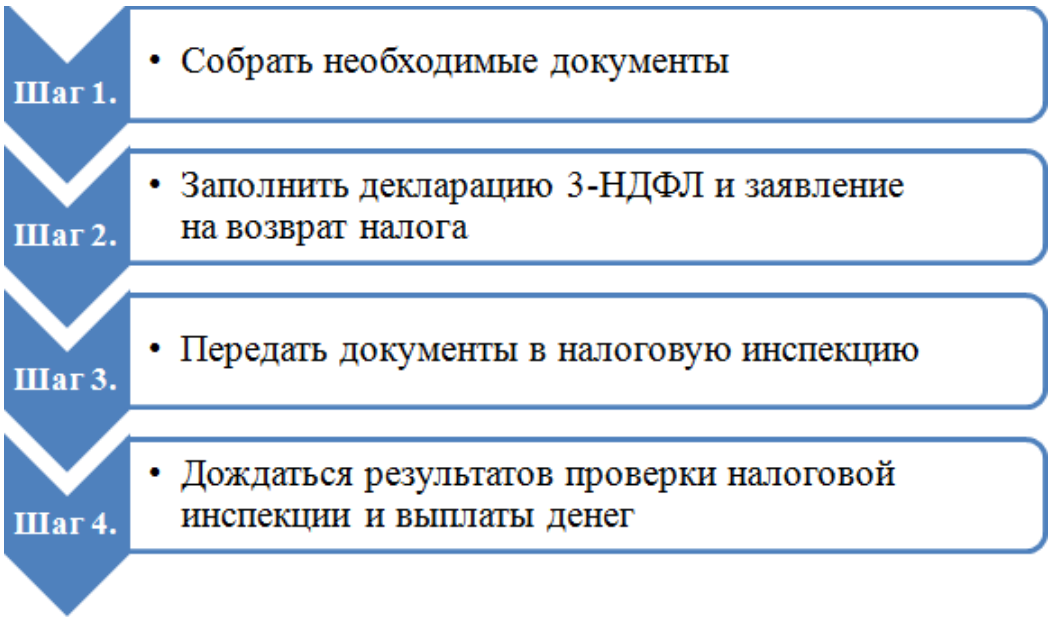
Сын в 2017 г. поступил в местный университет на финансово-экономический факультет. Конкурс для поступления на этот факультет очень высокий. Показатели сына по ЕГЭ удовлетворительные, то есть он не поступил на бюджетное место из-за низких баллов по ЕГЭ. Он учится на коммерческой основе. Плата за обучение составляет 40 тысяч рублей в семестр.

**Семья пожелала уже в 2018 г. воспользоваться социальным налоговым вычетом по расходам на обучение сына.**

В общей сумме семья может вернуть до 13% своих расходов на обучение детей, но не более 6 500 рублей в год за одного ребенка.

Это связано с тем, что максимальная сумма на вычет не может превышать 50 тыс. руб. на каждого ребенка (50 тыс. руб. х 13% = 6 500 рублей).

Порядок получения вычета




При подаче документов в налоговый орган родитель должен подтвердить очную форму обучения ребенка. Это можно сделать одним из двух способов:

-соответствующей записью в договоре с образовательным учреждением;

-справкой, которую выдает образовательное учреждение.

В идеальном случае все документы должны быть оформлены на родителей:

-в договоре на оказание образовательных услуг родитель должен быть указан в качестве заказчика и плательщика;

-платежные документы (квитанции, приходно-кассовые ордера и т.п.) должны быть также оформлены на имя родителя.

**Сумма вычета** = Стоимость обучения * 13%

Расчет налогового вычета по расходам на обучение

Учитывая, что такой вычет предоставляется в размере фактически понесенных расходов, но не более установленного размера, в налоговой декларации семья вправе указать всю сумму своих расходов на обучение– 40 000 рублей. Однако будет возвращена не вся эта сумма, а соответствующая ей сумма уплаченного налога, то есть:

Сумма вычета = 40 000 * 13% = 5 200 руб.

Вам необходимо рассчитать социальный налоговый вычет по расходам на обучение за оставшиеся 3,5 года.

**Практическое занятие №13**

Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере

ЦЕЛИ:

4. Закрепить знания в области правового регулирования финансовой сферы.
5. Формировать умение правильно использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности.
6. Формировать умение правильно осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.

**Задание 1**

Владимир обратился в банк, чтобы внести деньги на счет по вкладу. Однако проценты по вкладу были, на его взгляд, слишком низкими, чтобы принести существенный доход. Менеджер банка предложил ему приобрести полис инвестиционного страхования жизни. Он убедил Владимира, что это тот же вклад, но с более высоким доходом. То, что это вовсе не вклад, Владимир понял через год, когда ему срочно понадобились деньги, и он решил досрочно расторгнуть договор. Как выяснилось, он вообще не является вкладчиком банка и обращаться ему нужно в страховую компанию. А там он узнал, что не только ничего не заработал за год, но и при досрочном расторжении договора ему вернут сумму меньше, чем он вносил.

Вопросы для обсуждения 1) Какие отличия между договором вклада и договором инвестиционного страхования жизни вы могли бы назвать? 2) Почему деньги, вложенные в данный финансовый продукт, не подлежат страхованию в Агентстве по страхованию вкладов? 3) Почему приведенные действия менеджера квалифицируются как недобросовестная практика продаж (мисселинг)? 121 4) Как должен был поступить Владимир в данной ситуации, было ли его решение достаточно обдуманным и грамотным?

**Задание 2**

Веронике одобрили в банке потребительский кредит на сумму, срок и под процентную ставку, которые ее устраивали. Платежи в погашение кредита осуществлялись в установленные договором сроки списанием одинаковых сумм с ее банковского счета. Но в текущем месяце Вероника увидела, что сумма платежа больше, чем та, которая была обычно. Она выяснила, что банк повысил процентные ставки по кредитам вслед за повышением Банком России ключевой ставки. Она внимательно прочитала договор и обнаружила в нем пункт, который устанавливал право банка на одностороннее изменение условий кредитного договора.

Вероника посчитала это нарушением прав и решила защищать свои права.

Вопросы для анализа и обсуждения 1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Вероники? 122 2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для

урегулирования данного вопроса? 3) Каков порядок действий Вероники, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

**Задание 3**

Роман заключил договор страхования КАСКО в страховой компании. Через 10 дней после заключения договора ему неожиданно поступило очень привлекательное предложение на покупку другого автомобиля, от которого он не смог отказаться: марка, модель, цвет и технические характеристики автомобиля – все как он хотел! Он понимал, что свой старый автомобиль ему теперь придется продать, а договор страхования, скорее всего, не понадобится, ведь купить автомобиль может житель другого, возможно, далеко расположенного от него города. Поскольку страхового события не было, Роман решил незамедлительно оформить расторжение договора на официальном сайте страховой компании, указав реквизиты счета для возврата страховой премии, которую он уже уплатил. Но средства не поступили, хотя срок, в течение которого они должны были быть возвращены, давно прошел. Роман принял решение защищать свои права.

Вопросы для анализа и обсуждения 1) Можно ли расторгнуть договор страхования? Если да, то какие условия должны быть выполнены страхователем? 2) Какие действия нужно предпринять в первую очередь? 3) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса? 4) Каков порядок действий Романа, если проблему не получается решить в досудебном порядке?

**Задание 4**

Надежда получила в банке потребительский кредит на срок 2 года на сумму 1 млн руб. и по графику погашала задолженность в течение первого года. Через год она получила 500 тыс. руб., закрыв банковский депозит, срок которого истек, и решила не пролонгировать депозит, а, использовав денежные средства, погасила задолженность по кредиту полностью. Это, по ее мнению, было целесообразно, поскольку процентная ставка по кредиту составляет 18 % годовых, а по депозиту – 7 % годовых. Банк взыскал с Надежды неустойку за досрочное погашение кредита, но Надежда посчитала это нарушением ее прав как потребителя финансовых услуг и решила свои права защищать.

Вопросы для анализа и обсуждения 1) Были ли, на ваш взгляд, нарушены права Надежды? 2) Какие организации вы знаете, в которые можно обратиться для урегулирования данного вопроса? 3) Каков порядок действий Надежды, если проблему не получается решить в досудебном порядке? Методический комментарий Важно обратить внимание обучающихся на то, что неустойка по кредиту взимается в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, а досрочное погашение кредита нарушением не является, поскольку такое право предусмотрено статьями 315 и 810 ГК РФ. Ст. 11 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» прямо указывает на право заемщика вернуть потребительский кредит досрочно или отказаться от его получения. Задания могут выполняться индивидуально или в мини-группах, письменно или устно. Обсуждение результатов проводится сначала в мини-группах и затем результаты представляются всей группе.

**Задание 3.**

В последнее время на рынке потребительского кредитования активизировались мошенники, которые прикрываются названием «микрофинансовая организация», но на самом деле таковыми не являются. Для того, чтобы не стать жертвой мошенников, следует уточнить – действительно ли данная организация является микрофинансовой. Это можно сделать, воспользовавшись государственным реестром микрофинансовых организаций, размещённым на официальном сайте Банка России

(раздел «Финансовые рынки», далее – «Надзор за участниками финансовых рынков», далее – «Микрофинансирование и финансовая доступность»: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_micro.

На этой странице находится документ «Государственный реестр микрофинансовых организаций»[1]. Реестр обновляется еженедельно. Для простоты поиска конкретной организации можно воспользоваться сочетанием клавиш CTNR+F, предназначенных для поиска текста).

**Требуется:**

Проверить, есть ли в Государственном реестре микрофинансовых организаций следующие организации (если ответ положительный – указать, какой у данной организации адрес и номер выданного бланка свидетельства):

1. Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Альфинанс»;
2. Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ЮгФинансСервис»;
3. Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «ВЭББАНКИР».

## Кодификатор оценочных средств

| Функциональный признак оценочного средства (тип контрольного задания) | Код оценочного средства |
|---|---|
| Устный опрос | УО |
| Практическая работа № n | ПР № n |
| Тестирование | Т |
| Контрольная работа № n | КР № n |
| Практическая работа | ПР №n |
| Задания для самостоятельной работы<br>- реферат;<br>- доклад;<br>- сообщение;<br>- ЭССЕ. | СР |
| Разноуровневые задачи и задания (расчётные, графические) | РЗЗ |
| Рабочая тетрадь | РТ |
| Проект | П |
| Деловая игра | ДИ |
| Кейс-задача | КЗ |
| Зачёт | З |
| Дифференцированный зачёт | ДЗ |
| Экзамен | Э |

## Задания для оценки освоения дисциплины

**Список теоретических вопросов для подготовки к дифференцированному зачету по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности**

1) Человеческий капитал;
2) Деньги, финансы;
3) Финансовые цели, финансовое планирование;
4) Активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы;
5) Личный бюджет;
6) Семейный бюджет;
7) Дефицит, профицит, баланс.
8) Понятие сбережения, инфляция;
9) Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции;
10) Банк, банковский счет;
11) Вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту;
12) Депозитный договор;
13) Банковская карта (дебетовая, кредитная);
14) Банкомат;
15) Заемщик, финансовые риски, ликвидность.
16) Понятие сбережения, инфляция;
17) Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции;
18) Банк, банковский счет;
19) Вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту;
20) Депозитный договор;
21) Банковская карта (дебетовая, кредитная);
22) Банкомат;
23) Заемщик, финансовые риски, ликвидность.

**Тестовые задания:**

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал: а) резервный +
б) текущий
в) инвестиционный

2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:
а) потери доверия к банку у населения б) отзыва у банка лицензии +
в) повышения инфляции

3. Инфляция:
а) повышение заработной платы бюджетникам б) повышение покупательной

способности денег в) снижение покупательной способности денег +

4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

а) ипотечный +

б) потребительский в) целевой

5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

а) кредитной

б) дебетовой с овердрафтом в) дебетовой +

6. Фондовый рынок – это место, где:

а) продаются и покупаются строительные материалы б) продаются и покупаются ценные бумаги +

в) продаются и покупаются продукты питания

7. Биржа – это место, где:

а) продаются и покупаются автомобили

б) продаются и покупаются ценные бумаги

в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

а) материального ущерба + б) морального ущерба

в) желания страхователя получить прибыль

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

а) добавочная

б) второстепенная в) базовая +

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

а) главная

б) накопительная + в) дополнительная

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

а) страховая +

б) единоразовая

в) основная

12. Дисконт:

а) доход

б) скидка +

в) надбавка

13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

а) дефолт +

б) коллапс

в) девальвация

14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

а) активам

б) накоплениям

в) пассивам +

15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

а) простой +

б) средний

в) сложный

16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию,

называется:

а) ремиссия

б) комиссия +

в) процент

17. Векселя и облигации относятся к бумагам:

а) дарственным

б) долевым

в) долговым +

18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

а) увеличился

б) уменьшился +

в) не изменился

19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

а) будет стараться израсходовать все свои доходы

б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг

в) будет сберегать часть своего дохода +

20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

а) производителю телефона – компании S

б) коммерческому банку +

в) салону связи P

21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

а) не потребуется +

б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2

в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

а) 101200 рублей

б) 112000 рублей +

в) 120000 рублей

23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

а) 180000 рублей

б) 70000 рублей

в) 105000 рублей +

24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

а) 500 000 рублей

б) 1 400 000 рублей +

в) 700 000 рублей

25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

б) не буду смотреть, потому что это бесполезно

в) на полную стоимость кредита +

26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

а) не буду смотреть, потому что это бесполезно

б) на величину процентной ставки +

в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях –потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.+

б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо

в) это для богатых, а у меня нечего страховать

28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц

б) более 100 000 рублей в месяц

в) независимо от уровня дохода +

1. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги,

которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:

а) столько же +

б) больше в) меньше

29. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

а) первое

б) второе +

в) одинаковы

**Примерные темы докладов и презентаций**

1. «Деньги ведь что ёж, которого легко словить, но непросто удержать». (К. Элиан)
2. «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их». (Ф. Дойл)
3. «Тех, кто не желает брать на себя ответственность за свою финансовую жизнь прямо сейчас, ждёт безрадостное существование в будущем». (Р. Кийосаки).
4. «Сколько всяких ходов и выходов в этом финансовом мире! Целый лабиринт подземных течений! Немного прозорливости, немного сметки, немного удачи – время и случай – вот что по большей части решает дело». (Т. Драйзер)
5. «Нажить много денег – храбрость; сохранить их – мудрость, а умело расходовать их – искусство». (Б. Авербах)
6. «Цель денег – не праздность, а умножение средств для полезного служения». (Г. Форд)
7. «Помните, что деньги обладают способностью размножаться». (Б. Франклин)
8. «Деньгами надо управлять, а не служить им». (Л. А. Сенека)
9. «Щедрость доходнее скупости». (Л. Фейхтвангер).
10. «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным». (Р. Кийосаки)

**КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ НА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМ ЗАЧЁТЕ**

| Оценка | Показатели оценки |
|---|---|
| Отлично | 92-100% |
| Хорошо | 81-90% |
| Удовлетворитель-но | 51-78% |
| Неудовлетвори-тельно | 50 и менее% |

## Нормативные правовые акты:


1. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
7. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
8. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
11. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».
12. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2.
13. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2.
14. Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
15. Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».


## Интернет-ресурсы


1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/.
2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.edu.pacc.ru.
3. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: https: https://моифинансы.рф/.
4. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru.
5. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru.

6. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.cbr.ru.
7. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru.
8. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/.
9. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://fincult.info/.