

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ**  
**Профессиональная образовательная организация**  
**частное учреждение «Институт транспорта и сервиса»**

## **ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной  
аттестации обучающихся по учебной дисциплине**  
**СГ.О.06 Основы финансовой грамотности**

**Код и наименование специальности**

**08.02.15 – «Информационное моделирование в строительстве»**

**Форма обучения очная**

**г. Сочи 2026**

Оценочные материалы (ОМ) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, осваивающих программу учебной дисциплины СГ.О.06 «Основы финансовой грамотности».

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

ОМ разработаны в соответствии с ФГОС СПО по специальности 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 13 июля 2023 г. № 531, и примерной образовательной программой подготовки специалистов среднего звена по специальности 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве, утверждённой протоколом федерального учебно-методического объединения в системе среднего профессионального образования по УГПС 08.00.00 Техника и технологии строительства (№ 7 от 21.08.2024), зарегистрированной в реестре примерных образовательных программ среднего профессионального образования (Приказ ФГБОУ ДПО ИРПО от 16.12.2024 № 01-09-1329/2024), на основе рабочей программы учебной дисциплины СГ.О.06 «Основы финансовой грамотности».

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

<b>Код ПК, ОК</b>	<b>Умения</b>	<b>Знания</b>
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 09	<p>применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</p> <p>взаимодействовать в коллективе и работать в команде;</p> <p>рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p> <p>использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</p> <p>применять правовые нормы по защите</p>	<p>основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;</p> <p>виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</p> <p>основные виды планирования;</p> <p>устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;</p> <p>сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</p> <p>схемы кредитования физических лиц;</p> <p>устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</p> <p>признаки финансового мошенничества;</p> <p>основные виды ценных бумаг и их доходность;</p> <p>формирование</p>

	<p>прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>составлять обоснование бизнес-идеи;</p> <p>применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>инвестиционного портфеля;</p> <p>классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</p> <p>виды страхования;</p> <p>виды пенсий, способы увеличения пенсий</p>
--	---	---

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Задания для текущего контроля**

**Форма:** задания в тестовой форме, практические задачи, кейсы.

#### **Тестовые задания:**

##### **Вариант 1.**

1. В банковскую систему входят:
  - а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
  - б) коммерческие банки;
  - в) Центральный эмитсионный банк и сеть коммерческих банков;
  - г) Госбанк и государственные специализированные банки.
  
2. ЦБ осуществляет:
  - а) эмиссию денег;
  - б) операции с акционерными компаниями;
  - в) привлечение денежных сбережений населения;
  - г) кредитование населения.
  
3. Коммерческие банки:
  - а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
  - б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
  - в) используют средства пенсионных фондов;
  - г) занимаются эмиссией денег.
  
4. Кредит – это:
  - а) финансирование государственных экономических программ;
  - б) ссуды на условиях возвратности и платности;
  - в) доверие кредитора заемщику;
  - г) привлечение денежных средств банками.
  
5. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:
  - а) текущие;
  - б) до востребования;
  - в) срочные;
  - г) чековые;
  
6. Прибыль банка – это:
  - а) процент по депозитам;
  - б) процент по кредитам;
  - в) разница всех доходов и расходов;
  - г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;
  
7. Ссудный процент – это:
  - а) долг заемщика кредитору;
  - б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
  - в) плата за кредит;

г) прибыль банка.

8. К пассивным операциям относится:

- а) предоставление ссуд;
- б) сделки с недвижимостью;
- в) прием вкладов;
- г) операции с ценными бумагами.

9. Функцией КБ является:

- а) хранение банковских резервов;
- б) эмиссия денег;
- в) хранение золотовалютных резервов;
- г) предоставление кредитов предпринимателям.

10. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- А) к снижению процентов по кредитам;
- Б) к увеличению процентов по кредитам;
- В) никак не скажется на ссудном проценте.

11. Определите соответствие. (У цифр левой колонки поставьте соответствующие буквы из правой)

Понятия	Характеристики
1.Банк	А) вклады
2.Банковская система	Б) банковские операции по формированию прибыли банка

3.Центральный банк	В) эмиссионный центр страны
4.Депозиты	Г) операции, связанные с формированием банковского капитала
5.Инвестиционный банк	Д) совокупность банков страны
6. Пассивные операции банка	Е) посредник, привлекающий свободные денежные средства
7. Активные операции банка	Ж) долгосрочное кредитование под строительство и производство

## Вариант 2.

1. Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы:

- а) государственный кредит;
- б) банкирские дома;
- в) центральный банк;
- г) коммерческие банки;

2. Какую форму собственности имеет ЦБ РФ:

- а) государственную
- б) частную
- в) смешанную

3. Первым элементом банковской системы является:

- а) коммерческие банки
- б) центральный банк
- в) страховой сектор

4. Какие банки преобладают в России:

- а) универсальные
- б) специализированные
- в) сберегательные

5. Каким исключительным правом владеет центральный банк?

- а) Проведения расчетов в народном хозяйстве
- б) Эмиссии банкнот
- в) Кредитование предприятий и организаций
- г) Аккумуляции временно свободных денежных средств

6. Какая функция центрального банка заключается в том, в монопольном осуществляет выпуск банкнот и регулировании денежного обращения в стране?

- а) Информационная.
- б) Надзорная.
- в) Посредническая.
- г) Эмиссионная.

7. Что входит в банковскую систему РФ?

- а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик
- б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков
- в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

8. Какие формы банков, существуют в условиях одноуровневой банковской системы?

- а) Акционерные
- б) Частные
- в) Кооперативные
- г) Государственные

9. Какой счет открывается для выдачи и возврата кредита в банке?

- а) текущий
- б) депозитный
- в) ссудный

10. Банком России осуществляется эмиссия чего?

- а) банкнот и монет
- б) векселей
- в) Акций
- г) облигаций

11. Первым уровнем банковской системы является:

- а) Фондовые банки

- б) Акционерные банки
- в) Коммерческие банки
- г) Центральный Банк

12. Чему подотчетен Банк России?

- а) Государственной Думе
- б) Министерству Финансов
- в) Совету Федерации
- г) Счетной палате РФ

13. Кому может быть выдан кредит Банком России?

- а) предприятию
- б) коммерческому банку
- в) частному лицу

14. Выберите утверждение, которое относится к прибыли Банка России:

- а) полностью перечисляется в федеральный бюджет
- б) в размере 50% перечисляется в федеральный бюджет
- в) остается полностью в распоряжении Банка России не образуется
- г) в размере 80% перечисляется в федеральный бюджет

15. Целями деятельности Центрального Банка РФ является:

- а) Получение прибыли
- б) Защита и обеспечение устойчивости курсов валют
- в) Развитие и укрепление банковской системы РФ
- г) Финансирование бюджетного дефицита

### **Вариант 3.**

1. Внутрибанковский денежный перевод, как правило, дешевле перевода между банками.

- а) Верно
- б) Неверно

2. Банковские карты не подлежат таможенному декларированию при поездках за границу.

- а) Верно
- б) Неверно

3. Комиссия за снятие наличных в банкомате не зависит от банка, которому принадлежит банкомат.

- а) Верно
- б) Неверно

4. Какие преимущества дает банковская ячейка? Выберите неверный ответ.

- а) Надежная охрана банком
- б) Конфиденциальность содержимого ячейки
- в) Оперативный доступ к содержимому ячейки
- г) Возможность начисления процентов на денежные средства

5. В какой форме можно получить дистанционный доступ к банковскому обслуживанию?

- а) Банкомат
- б) Мобильный банкинг
- в) Онлайн-банкинг
- г) Все вышеперечисленное

6. К безналичным деньгам относятся:

- а) Монеты
- б) Банкоматы
- в) Средства на банковском счете
- г) Все вышеперечисленные

7. Почему эксперты рекомендуют использовать банкоматы своего банка?

- а) Их больше, чем «чужих» банкоматов
- б) У них самый низкий размер комиссии
- в) У них самый низкий риск скимминга
- г) Все вышеперечисленные

8. Чем удобна кредитная карта?

- а) Возможность снятия наличных денег без комиссии
- б) Возможность защитить сбережения от инфляции
- в) Возможность не платить проценты по кредиту в течение льготного периода
- г) Все вышеперечисленные

9. Чем удобна дебетовая карта при поездке за границу? Выберите неверный ответ.

- а) За рубежом можно снять деньги в местной валюте
- б) Благодаря карте можно потратить больше денег
- в) Карта не подлежит таможенному декларированию
- г) Ваш карточный счет могут пополнить ваши друзья дома

10. Эмитент дорожных чеков – это организация, которая:

- а) Продает дорожные чеки
- б) Выпускает дорожные чеки
- в) Принимает дорожные чеки к оплате
- г) Проверяет достоверность подписи на дорожном чеке

11. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?

- а) На курс обмена
- б) На комиссию
- в) На разницу (спрэд) между курсами покупки и продажи валюты
- г) И на курс обмена, и на комиссию

1. Какой вид банковской карты даёт возможность использовать заёмные средства банка?

- а) Дебетовая карта
- б) Дебетовая кобрендинговая карта
- в) Дебетовая карта с овердрафтом
- г) Все вышеперечисленные

2. Что характерно для электронных денег?

- а) Они принимаются как средство платежа в Интернете



- б) Они выпускаются эмитентом при получении от клиента средств
- в) Информация о деньгах в электронном кошельке хранится в электронном виде
- г) Все вышеперечисленное

#### Вариант 4.

1. Фондовый рынок – это:

- А. это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца ценной бумаги по отношению к лицу, ее выпустившему.
- Б. это совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг
- В. это особым образом организованный, регулярно функционирующий рынок ценных бумаг, с постоянным местом и временем заключения сделок, где происходят операции по их купле-продаже

2. Ценная бумага – это:

- А. это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца ценной бумаги по отношению к лицу, ее выпустившему.
- Б. это совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг
- В. это особым образом организованный, регулярно функционирующий рынок ценных бумаг, с постоянным местом и временем заключения сделок, где происходят операции по их купле-продаже

3. Организованный, регулярно функционирующий рынок ценных бумаг, с постоянным местом и временем заключения сделок, где происходят операции по их купле-продаже – это ...

- А. ценная бумага
- Б. фондовый рынок
- В. фондовая биржа
- Г. биржевые торги.

4. Выпуск ценных бумаг в обращение – это:

- А. Эмиссия
- Б. Ремиссия
- В. Инфляция
- Г. Дефолт

5. Назовите виды рынка ценных бумаг:

- А. первый и второй
- Б. первичный и вторичный
- В. рынок первого плана и второго плана
- Г. первостепенный и второстепенный.

6. Соотнесите участников рынка ценных бумаг с их характеристикой:

1.	Фондовые посредники	А.	действующие субъекты, осуществляющие от своего имени выпуск ценных бумаг;
2.	Инвесторы	Б.	Фондовые биржи, расчетные центры
3.	Эмитенты	В.	Торговцы, обеспечивающие связь между эмитентами и посредниками;

4.	Государственные органы регулирования и контроля	Г.	лица, приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет;
5.	Организации, обслуживающие рынок	Д.	Министерство Финансов РФ, Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг;

7. К классическим ценным бумагам относят:

- А. векселя
- Б. акции
- В. фьючерсы
- Г. облигации

8. К производным ценным бумагам относят:

- А. акции и облигации
- Б. опционы, фьючерсы и варранты
- В. векселя, депозитные сертификаты

9. К финансовым инструментам относят:

- А. акции и облигации
- Б. опционы, фьючерсы и варранты
- В. векселя, депозитные и сберегательные сертификаты

10. Акции бывают:

- А. обычная и привилегированная
- Б. реальная и номинальная
- В. простая и переводная

11. Соотнесите вид ценной бумаги с ее характеристикой:

<i>Вид ценной бумаги</i>	<i>Характеристика</i>
Акция	1. ценная бумага, удостоверяющая отношения займа между их владельцем и лицом, ее выпустившим
Облигация	2. это денежный документ по привлечению денежных средств во вклады.
Сертификат	3. любые ценные бумаги, удостоверяющие отношение займа, в которых должником выступает государство и органы государственной власти и управления (например, облигации государственного займа)
Вексель	4. это любые ценные бумаги, удостоверяющие право их владельца на покупку или продажу других ценных бумаг
Государственные долгосрочные обязательства	5. ценная бумага, удостоверяющая внесение денег в акционерное общество и дающее право его владельцу на получение дохода в виде дивиденда и на участие в управлении этим обществом.
Производные ценные бумаги	6. письменное долговое обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег векселедержателю

12. Предпродажная проверка акций на обеспеченность активами – это:

- А. Эмиссия

Б. Депозит

В. Листинг

13. Посредник, действующий по поручительству клиента и за его счет, получая за это комиссионные – это:

А. брокер

Б. дилер

В. маклер

14. Посредник, действующий от своего имени и за свой счет, получая при этом курсовую разницу – это:

А. брокер

Б. дилер

В. маклер

15. Маклер – это:

А. Посредник, действующий по поручительству клиента и за его счет, получая за это комиссионные

Б. Штатный работник, который ведет торг и оформляет сделки

В. Посредник, действующий от своего имени и за свой счет, получая при этом курсовую разницу

#### **Вариант 5.**

1. К общегосударственным налогам относят:

а) налог из рекламы; б) НДС;

в) коммунальный налог; г) гостиничный сбор.

2. Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их построения – это:

а) налоговая политика; б) налоговая система; в) фискальная функция;

г) принцип стабильности

3. Акцизный сбор – это налог:

а) косвенный – индивидуальный; б) прямой – реальный;

в) прямой – личный;

г) косвенный – универсальный.

4. Налоги возникли в результате:

а) развития торговли;

б) появления государства;

в) становление промышленности;

г) формирование товарно-денежных отношений.

5. Налоги – это:

а) денежные содержания из каждого работающего человека;

б) денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета; в) денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;

г) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.

6. Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:
- а) стимулирование; б) равенства;
  - в) стабильность;
  - г) равномерности уплаты.
7. К местным налогам и сборам относят:
- а) рыночный сбор; б) налог на землю;
  - в) налог из владельцев транспортных средств; г) коммунальный налог;
  - д) верные а) и г).
8. Источником уплаты налога является:
- а) заработная плата; б) прибыль;
  - в) проценты;
  - г) все ответы верны.
9. Перераспределение доходов юридических и физических лиц осуществляется путем реализации:
- а) стимулирующей функции налогов; б) регулирующей функции налогов;
  - в) распределительной функции налогов; г) контрольной функции налогов.
10. К личным налогам относятся:
- а) подоходный налог; б) налог на землю;
  - в) пошлина; г) НДС.
11. Налог с владельцев транспортных средств - это налог: а) косвенный;
- б) прямой; в) местный;
  - г) универсальный.
12. Пополнение средств государственной казны осуществляется путем реализации функции налогов:
- а) стимулирующей; б) фискальной;
  - в) регулирующей; г) контрольной.
13. К реальным налогам относятся: а) подоходный налог;
- б) пошлина;
  - в) налог на землю; г) НДС.
- 14 Налог с рекламы - это налог:
- а) косвенный;
  - б) общегосударственный; в) местный;
  - г) универсальный.
- 15 По способу взимания налоги подразделяются:
- а) прямые и косвенные;
  - б) на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действия;
  - в) общегосударственные и местные;
  - г) кадастровые, декларационные и предыдущие.

## **Вариант 6.**

1. Страхование — это ...
- а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия
  - б) замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами
  - в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования
2. Какие функции выполняет страхование?
- а) регулирующую;
  - б) рискованную;
  - в) сбережение средств;
  - г) превентивную;
  - д) формирование и использование резервов.
3. В каких формах возникли первые страховщики?
- а) государственной страховой организации;
  - б) акционерного страхового общества;
  - в) общества взаимного страхования;
  - г) страхового общества с полной ответственностью;
  - д) общества с ограниченной ответственностью.
4. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:
- а) страховой интерес;
  - б) полная уплата страховых премий;
  - в) суброгация;
  - г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;
  - д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.
5. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?
- а) кредитов банков;
  - б) резервов страховых организаций;
  - в) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;
  - г) иностранных инвестиций;
  - д) резервных фондов предприятий.
6. Что включает понятие «страховая защита»?
- а) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;
  - б) содержание персонала спасательных служб;
  - в) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;
  - г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;
  - д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска
7. Отметьте название компании, которая проводит страхование:
- а) страхователь
  - б) страховщик
  - в) перестраховщик
8. Страхователем будет...
- а) страховая компания, проводящая страхование
  - б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
  - в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы

### **Вариант 7.**

1. Что такое фирма?

- а) Некоммерческая организация, приобретающая (арендующая) факторы производства для создания и продажи благ и получения на этой основе прибыли.
- б) Коммерческая организация, приобретающая (арендующая) факторы производства для создания и продажи благ и получения на этой основе прибыли.
- в) Некоммерческая организация, осуществляющая защиту прав граждан при их вступлении в экономические отношения.
- г) Коммерческая организация, нацеленная на захват государственной власти и реализацию своей политической программы.

2. Кого из перечисленных граждан можно назвать предпринимателем?
- а) Иванова И.И., работающего генеральным директором фирмы «Восток».
  - б) Горохова В.А., директора крупного государственного предприятия.
  - в) Беляева М.С., являющегося собственником общества с ограниченной ответственностью «Новый домик».
  - г) Соснина А.П., основателя и председателя Общества защиты прав потребителей продуктов питания в Калининградской области.
3. Прибыль — это
- а) положительная разница между доходами и расходами фирмы.
  - б) совокупность всех доходов фирмы за определённый период.
  - в) разность внешних и внутренних издержек фирмы.
  - г) сумма доходов и расходов фирмы.
4. Количественная величина продаж определённого вида товаров фирмы конкретной группе покупателей в течение чётко указанного периода при утверждённой программе маркетинга — это
- а) издержки фирмы.
  - б) доход фирмы.
  - в) прогноз прибыли.
  - г) прогноз продаж.
- 5 Общие издержки — это
- а) издержки в расчёте на единицу произведённого товара (услуги).
  - б) расходы на приобретение всего объёма ресурсов, которые используются фирмой для производства определённого объёма продукции.
  - в) совокупность доходов и расходов фирмы за определённый период.
  - г) общая сумма проданного товара за определённый период.
6. Что из перечисленного относится к переменным издержкам фирмы по производству печенья?
- а) Плата за аренду помещения.
  - б) Оплата труда бухгалтера.
  - в) Покупка муки, масла, яиц и другого сырья.
  - г) Оплата кредита, взятого на покупку нового оборудования.
7. Реальная сумма издержек, в которую обходится изготовление каждой дополнительной единицы продукции, — это
- а) предельные издержки.
  - б) бухгалтерские издержки.
  - в) постоянные издержки.
  - г) переменные издержки.
8. Кто такие бизнес-ангелы?
- а) Органы государственной власти, создающие благоприятные правовые условия для создания бизнеса.
  - б) Организации, дающие бизнесмену кредит под залог какого-либо имущества.
  - в) Образовательные организации, проводящие бизнес-тренинги.
  - г) Лица, готовые вложить свои деньги в стартапы ради дохода более высокого, чем в банках по депозитам.

## Вариант 8.

1. Кто такой финансовый мошенник?

- а) Человек, присвоивший чужое имущество обманом
- б) Человек, нашедший кошелек на улице
- в) Человек, выигравший в лотерею

2. Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников?

- а) Из-за излишней доверчивости
- б) Из-за желания заработать быстро и много
- в) Все вышеперечисленное

3. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту украли?

- а) Забыть о случившемся
- б) Заблокировать карту
- в) Открыть новую карту

4. Вам необходимо снять деньги. В каком банкомате из нижеперечисленных вы снимете нужную сумму?

- а) В уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.
- б) В торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно много людей, но я сделаю это аккуратно.
- в) В офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств видео фиксации данных карты.

5. Почему рекомендуют при наборе ПИН-кода в банкомате или POS-терминале прикрывать клавиатуру рукой?

- а) Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.
- б) Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.
- в) Не знаю, я никогда не прикрываю

6. Что вы будете делать, если в социальной сети вам пришло сообщение от службы безопасности банка с уведомлением о блокировке вашей карты?

- а) Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.
- б) Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.
- в) Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту.

7. В социальной сети вам пришло сообщение от лучшего друга с просьбой срочно перевести 1000 рублей на незнакомый номер. Каковы ваши действия?

- а) Прежде чем перевести деньги, созвонюсь с другом и уточню, действительно ли он прислал мне данное сообщение?
- б) Мне ничего не жалко для друга, обязательно переведу.
- в) Зачем звонить и уточнять, переведу без разговоров, сумма небольшая.

8. Вам пришло СМС с известного сайта с поздравлением с выигрышем, так как именно вы стали тысячным посетителем. Какая удача! Чтобы получить заветный выигрыш — телефон, необходимо переслать на указанный в СМС адрес копию всех страниц своего паспорта. Как вы поступите?

- а) Ура, я выиграл новый телефон! Конечно, перешлю копию паспорта.
- б) Копия паспорта нужна, иначе как доказать, что я победитель? Не очень хочется пересылать, но телефон стоит того.
- в) Пересылать копию паспорта не буду. Просто так новые телефоны никому не раздают. А паспортными данными могут воспользоваться мошенники.

9. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 200 рублей. Просят

вернуть на указанный номер. Ваши действия?

- а) Я честный, верну без разговоров.
- б) А почему не было СМС от сотового оператора о зачислении средств?
- в) Нет, явно деньги мне не поступали, свои отдавать не собираюсь.
- г) Подумаю, но, скорее, верну. Вдруг я попаду в подобную ситуацию?

10. Вы решили проверить баланс своей карты через интернет. Зашли на страницу сайта банка, но на первый взгляд показалось, что сайт выглядит необычно: расплывчатый логотип, в строке браузера указано не название банка, а какое-то другое слово, не все ссылки открываются. Будете ли вы вводить логин и пароль для входа в систему?

- а) Не буду, так как есть риск отправить свои данные мошенникам.
- б) Введу, просто интернет барахлит.
- в) Возможно, на сайте банка ведутся работы, ничего страшного, введу и логин, и пароль.

### **Вариант 9.**

1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

- а) Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование
- б) Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия
- в) Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам
- г) Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

2. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

- а) Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания
- б) Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное
- в) Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж
- г) Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств? а) Замена покупки арендой

- б) Следование рекомендациям продавца
- в) Экономичные упаковки
- г) Отдельный кошелек для импульсивных покупок

4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств? а) Импульсивные покупки

- б) Разделение затрат с друзьями и родственниками
- в) Покупка б/у вещей
- г) Составление списка покупок перед походом в магазин

5. Дефицит семейного бюджета наблюдается, когда:

- а) Доходы превышают расходы
- б) Расходы превышают доходы
- в) Сбережения превышают расходы
- г) Расходы превышают сбережения

6. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов? а) Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно

- б) Дорого, средне, дешево
- в) Сегодня, завтра, никогда
- г) Необходимо, нужно, хотим

7. Восполнить дефицит бюджета...

- а) ...всегда выгоднее с помощью кредита
- б) ...всегда выгоднее из сбережений
- в) ...обычно выгоднее с помощью кредита
- г) ...обычно выгоднее из сбережений



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

- а) Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам
- б) Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов
- в) Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов
- г) Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

9. У вас хронический дефицит бюджета, если:

- а) Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку
- б) Вы редко откладываете деньги на будущее в) Все ваши друзья вам должны
- г) Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев

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

- а) Начать экономить на бензине б) Получить кредит
- в) Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент г) Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

#### КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

№ п/п	тестовые нормы: % правильных ответов	оценка/зачет
1	85-100 %	отлично
2	70-84%	хорошо
3	51-69%	удовлетворительно
4	менее 50%	неудовлетворительно

#### Практические задачи для проведения текущего контроля:

**Задача 1.** Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере

300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

**Задача 2.** Рассчитать размер трудовой пенсии по старости. Женщина, 28.02.1958 г.р., имеет следующие данные:

- общий трудовой стаж – 28 лет 8 месяцев 27 дней;
- общий трудовой стаж до 01.01.1991 – 12 лет 8 месяцев 24 дня;
- сумма страховых взносов – 600 800 руб. 00 коп.

#### КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ

№ п/п	Критерии оценивания	Оценка
1.	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.	отлично
2.	1) Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок.	хорошо

	2) В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не искавшие содержание ответа.	
3.	Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает содержание ответа.	удовлетворительно
4.	Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение - безосновательно.	неудовлетворительно

### Кейсы для проведения текущего контроля.

**Кейс 1.** Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 4 000 000 руб. на 20 лет под простой процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. На сколько у

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

**Кейс 2.** Студентка Мария обучается на третьем курсе университета, получает повышенную стипендию 12 000 рублей. На питание в университете она тратит 10 000 рублей, на проезд на транспорте 3 000 рублей. Ежегодно на день рождения в апреле родители Марии дарят в качестве подарка 15 000 рублей. Мария накопила 23 000 рублей. В марте она решила купить компьютер для графики и дизайна, так как это важно для дальнейшей учебы. Полный комплект онлайн магазине «М-Видео» получается такой: офисный компьютер за 75 000 рублей+ графический планшет за 27 000 рублей, через сайт все можно купить с 10 % скидкой. Можно попробовать вариант: ноутбук за 65 000 рублей, который сейчас можно приобрести по Акции 0-0-24. Тогда к ноутбуку необходимы дополнительно графический планшет и лазерная мышь, общей стоимостью 35 000 рублей, которые в акцию не входят. На технику есть кредитное предложение: банк «Альфа» предлагает кредит на 2,5 года под 14% годовых со страховкой жизни заемщика 5%, в случае отказа от страховки ставка увеличивается до 18% годовых.

Какой вариант Мария может себе позволить? Каким способом Мария может быстрее выплатить кредит?

**Кейс 3.** Покупка квартиры – самое большое капиталовложение большинства из нас в течение всей жизни. На приобретение квартиры нужен куда более крупный кредит, чем на ремонт, покупку мебели или даже дорогого автомобиля. Банки вроде бы готовы помочь: рекламируют кредиты на приобретение готового и строящегося жилья, на покупку гаража, дачи, земли. Но ведь это сотни тысяч, а то и миллионы рублей!

Как при зарплате в несколько десятков тысяч можно брать кредит в несколько миллионов? Возможно ли вообще погасить такой кредит? Что останется на жизнь после ежемесячных выплат по ипотеке? Как же решить жилищную проблему и не попасть в беду?

**Кейс 4.** Опиши дом или квартиру, в которой ты живёшь, для заключения договора

страхования. В описании дома надо указать его площадь и число этажей, материалы, из которых сделаны стены (камень, бетонные блоки, кирпич, дерево), систему отопления (печное отопление, газовый котёл или электродкотёл), водоснабжение (водопровод в доме, колодец во дворе и т.д.).

Для квартиры следует указать этаж (и общее число этажей в доме), вид отделки стен и потолка (обои, покраска, драпировка и т.д.) и пола (доски, паркет, линолеум и т.д.). Эти сведения помогут оценить подверженность дома или квартиры огню и повлияют на величину страхового тарифа. Дополнительно укажи, от каких рисков (страховых случаев) ты хочешь застраховаться.

**Кейс 5.** Представьте, что вы создали свою фирму по производству новой дизайнерской одежды.

Какой тип продаж (прямые, не прямые, on-line) вы выберете? Почему именно такой тип? В чём его преимущество именно для такой фирмы? Докажите свою позицию тремя аргументами.

**Кейс 6.** Представьте, что вы создали фирму по пошиву постельного белья. Ежемесячные затраты на производство у вас составляют:

- аренда помещения — 50 000 р.
- коммунальные услуги — 20 000 р.
- заработная плата (включая налоги и социальные отчисления) – 300 000 р.
- ткани, нитки, фурнитура — 700 000 р.
- прочие расходы — 50 000 р.

В месяц вы шьёте 2000 комплектов белья. Каковы средние издержки? Какова для вас будет минимальная приемлемая цена одного комплекта белья? Будет ли она приемлема для рынка?

**Кейс 7.** Представьте, что вы решили создать свой бизнес и уже написали бизнес-план, всё рассчитав, но своих денег у вас явно не хватает. Куда вы обратитесь за получением денег на развитие своего бизнеса? Назовите три-четыре конкретных варианта.

Что дополнительно необходимо иметь, чтобы получить финансирование именно у этих субъектов?

**Кейс 8.** Представьте, что вы решили создать собственный бизнес. Проанализируйте ситуацию с товарами и услугами в вашем районе / городе / посёлке и придумайте две-три идеи нового бизнеса, который мог бы быть успешным.

**Кейс 9.** Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы напечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

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

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

**Кейс 10.** Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.

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

**КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕШЕНИЯ КЕЙСОВ**

№ п/п	Критерии оценивания	Оценка
1.	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.	отлично
2.	1) Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. 2) В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не исказившие содержание ответа.	хорошо
3.	Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает содержание ответа.	удовлетворительно
4.	Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение - безосновательно.	неудовлетворительно

**Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации  
(дифференцированный зачет)**

**Форма: устные ответы на вопросы.**

1. Виды экономических ресурсов.
2. Деньги и их функции.
3. Экономические агенты.
4. Основы поведения экономических агентов
5. Экономическое понятие собственности.
6. Институты как правила взаимодействия экономических агентов.
7. Принципы экономического анализа при принятии решений индивидом
8. Общая характеристика экономических систем, критерии их классификации.
9. Эффективность экономической системы, социальное неравенство и ресурсные ограничения экономического развития
10. Экономический рост и его измерение.
11. Инфляция и безработица
12. Предпринимательство как движущая сила экономики.
13. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.
14. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана.
15. Доходы, издержки и прибыль.
16. Роль государства в современной экономике
17. Государственный сектор экономики
18. Денежно-кредитная политика государства. Налогово-бюджетная политика.
19. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
20. Виды пенсионных выплат и факторы, влияющие на их размер.
21. Обязательные и необязательные расходы.
22. Налоги и иные обязательные платежи, возможность получения вычетов и льгот.
23. Текущее и долгосрочное планирование доходов и расходов, формирование личного бюджета.
24. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.
25. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.
26. Иностранная валюта, валютный курс.
27. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения
28. Правила безопасности при пользовании банковскими картами, интернет-банкингом, мобильным банкингом, электронными денежными средствами.
29. Понятие сбережений и инвестиций.
30. Доходность, риск и ликвидность сбережений и инвестиций.
31. Банковские вклады (депозиты) граждан, их характеристики
32. Понятие простых и сложных процентов.
33. Система страхования банковских вкладов. Типы сберегательного поведения граждан в России, типичные ошибки.
34. Виды ценных бумаг
35. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.
36. Виды кредитов.
37. Страхование как способ управления рисками.
38. Виды страхования: имущественное, личное, страхование ответственности.

39. Типичные случаи нарушения прав потребителей, в том числе в финансовой сфере, способы защиты от них.

40. Организации, защищающие права потребителей в Российской Федерации: Роспотребнадзор, Банк России, общественные организации потребителей.

#### КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ УСТНЫХ ОТВЕТОВ

№ п/п	Критерии оценивания	Оценка
1.	1) полно и аргументированно отвечает по содержанию задания; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно.	отлично
2.	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.	хорошо
3.	ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.	удовлетворительно
4.	студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.	неудовлетворительно