

федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Рыбинский государственный технический университет
имени П.А. Соловьева»

Авиационный колледж

УТВЕРЖДАЮ

Директор колледжа

_____ К.Н. Попков

« ____ » _____ 20 ____ г.

Оценочные материалы (ОМ)

по дисциплине

СГ.05 Основы финансовой грамотности

(название дисциплины)

специальности СПО

15.02.09 Аддитивные технологии

(код и название специальности)

Год начала подготовки -

Рыбинск, 2024

Оценочные материалы разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 15.02.09 Аддитивные технологии рабочей программы дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности

Разработчик(и):

АК РГАТУ
(место работы)

преподаватель
(должность)

Абрамова А.В.
(инициалы, фамилия)

Одобрено на заседании предметно-цикловой комиссии

Правоведения и социально-экономических дисциплин

Протокол № __ от « __ » _____ 20__ г.

Председатель ПЦК _____ / Пазухина И.А. /

(подпись) (Инициалы,
фамилия)

СОДЕРЖАНИЕ

Общие положения	4
1. Планируемые результаты	4
2. Контроль освоения дисциплины	5
2.1 Текущий контроль успеваемости	6
2.1.1 Форма текущего контроля.....	6
2.1.2 Периодичность текущего контроля.....	8
2.1.3 Порядок проведения текущего контроля.....	8
2.2 Промежуточная аттестация	9
2.2.1 Форма промежуточной аттестации.....	9
2.2.2 Периодичность промежуточной аттестации.....	9
2.2.3 Порядок проведения промежуточной аттестации.....	9
2.3 Критерии оценивания текущего и промежуточного контроля	10
2.4 Диагностическая работа	12
Раздел 1. Основы экономического поведения человека	13
2.4.1 Задания закрытого типа на установление соответствия.....	13
2.4.2 Задания закрытого типа на установление последовательности.....	16
2.4.3 Задания открытого типа с развернутым ответом.....	19
2.4.4 Задания комбинированного типа с выбором одного или нескольких верных ответов из четырех предложенных и обоснованием выбора.....	23
Раздел 2 Управление финансовыми ресурсами	26
2.4.1 Задания закрытого типа на установление соответствия.....	26
2.4.2 Задания закрытого типа на установление последовательности.....	29
2.4.3 Задания открытого типа с развернутым ответом.....	32
2.4.4 Задания комбинированного типа с выбором одного или нескольких верных ответов из четырех предложенных и обоснованием выбора.....	35
Приложения	39
Итоговая контрольная работа	39
Текущий опрос	43

Общие положения

Оценочные материалы (ОМ) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

ОМ включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме *дифференцированного зачета* (6 семестр).

ОМ разработаны в соответствии с:

основной профессиональной образовательной программы по специальности СПО 15.02.09 Аддитивные технологии;

рабочей программы дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности

1. Планируемые результаты

В результате освоения дисциплины Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 15.02.09 Аддитивные технологии, следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональные и общие компетенции:

Уметь:	
У1	правильно применять полученные теоретические знания при анализе основ экономической теории
У2	- анализировать проблемы макроэкономического развития
У3	применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
У4	сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
У5	грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
У6	анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
У7	применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.
У8	применять полученные знания о страховании в повседневной жизни.
У9	применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане,

	уменьшении стоимости кредита.
У10	определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.
У11	оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.
Знать:	
З1	основные понятия, этапы развития, категории и инструменты экономической теории
З2	- закономерности функционирования современной экономики на макроуровне
З3	Экономические явления и процессы общественной жизни
З4	Структуру семейного бюджета и экономику семьи
З5	Депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане
З6	Расчетно–кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.
З7	Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений
З8	Виды ценных бумаг.
З9	Сферы применения различных форм денег
З10	Основные элементы банковской системы
З11	Страхование и его виды
З12	Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация)
З13	Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц

Общие компетенции:

ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
--------------	--

2. Контроль освоения дисциплины

Контроль освоения дисциплины и оценивание уровня учебных достижений обучающегося осуществляется в виде текущего и промежуточного контроля в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости, предварительной и промежуточной аттестации обучающихся.

2.1 Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины с помощью оценочных средств, необходимые для оценки достижения запланированных результатов обучения.

2.1.1 Форма текущего контроля

Текущий контроль по дисциплине производится в дискретные временные интервалы преподавателем, ведущим практические занятия по дисциплине, в следующих формах:

КР – контрольная работа,

ЗПР – защита практической работы,

ТО — текущий опрос.

ВДР – внутренняя диагностическая работа (ее элементы)

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в материалах
1	2	3	4
1	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам (Приложение 1)
2	Практическое занятие	Выполнение задания по темам занятий с целью закрепления умений и знаний по изученному материалу	Типовые варианты заданий для практических занятий
3	Текущий опрос	Средство оценки приобретенных теоретических знаний по текущей теме в письменной или устной форме	Комплект вопросов для проведения опросов (Приложение 2)
4	Внутренняя диагностическая работа (ВДР) (ее элементы)	Инструмент оценивания сформированности компетенций за период изучения дисциплины, состоящий из системы тестовых заданий.	Диагностическая работа

Проверка умений и знаний при текущем контроле успеваемости

№ работы	Название	Проверяемые умения и знания
Контрольные работы		
1	Итоговая контрольная работа	31-313, У3
Практические занятия		
1	Деловая игра «История развития экономической мысли»	31
2	Экономический выбор	У1
3	Деловая игра «Поведение потребителя»	У1
4	Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета (за квартал), оценка его баланса	34, У3, У4
5	Определение суммы процентов по депозитам. Изучение депозитного договора.	У7, У9
6	Деловая игра «Портфель инвестиций»	У6
7	Изучение финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений	37
8	Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов. Действия при наступлении страхового случая	У8
9	Определение сумм налогов для физических лиц. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов	312, У5, У10
10	Изучение отличий добросовестных инвестиционных проектов от мошеннических схем. Правила личной финансовой безопасности	У11
Текущий опрос		
1	Введение в экономику	33
2	Потребности и блага	33
3	Экономические ресурсы и их виды	32
4	Инфляция, ее причины и формы	32, У2
5	Сущность и формы безработицы	32, 33
6	Банковская система РФ, ЦБ РФ и его функции	310
7	Кредитные и микрофинансовые организации	35
8	Основы расчетно-кассовых операций	36
9	Кредитование физических лиц. Потребительский кредит	35
10	Пенсионная система РФ. Пенсионный фонд РФ	37

11	Система страхования РФ	311
12	Управление финансовыми рисками	38, 39
13	Основные признаки и виды финансовых пирамид	313
Диагностическая работа (ее элементы)		У1-У11, 31-313

2.1.2 Периодичность текущего контроля

Текущий контроль успеваемости проводится в течение учебного периода (семестра) с целью систематического контроля уровня освоения обучающимися тем, разделов, глав программы дисциплины.

Периодичность и количество обязательных мероприятий при проведении текущего контроля успеваемости обучающихся определяются преподавателем и отражаются в календарно-тематическом плане дисциплины.

Контроль и оценка освоения дисциплины по темам

Элемент дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З, ПК	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З, ПК
Раздел 1. Основы экономического поведения человека	КР, ЗПР, ТО	ОК 03, 31-34, У1- У4	Дифференцированный зачет	ОК 03, У1-У11, 31-313,
Раздел 2. Управление финансовыми ресурсами	КР, ЗПР, ТО	ОК03, 35-313, У5-У11		

2.1.3 Порядок проведения текущего контроля

Практическое занятие.

Проводится следующим образом: сначала озвучивается тема, ставится цель и задачи выполнения работы. Далее работа выполняется в соответствии с методическими указаниями и оформляется отчет о ходе проделанной работы, с ответами на контрольные вопросы (при их наличии).

Итоговая контрольная работа.

Порядок проведения контрольной работы включает следующие этапы:

Инструктаж учащихся. Преподаватель знакомит учащихся с инструкцией по выполнению контрольной работы;

Выполнение заданий. учащиеся работают самостоятельно (общее время выполнения контрольной работы — 90 минут).

По мере завершения работы учащиеся сдают готовые работы преподавателю.

Текущий опрос (теоретический опрос)

Поставить цель и определиться с темой опроса.

Составить вопросы. Их следует формулировать точно, ёмко и понятно, избегать двусмысленности. По возможности нужно использовать закрытые вопросы с вариантами ответов. Открытые вопросы включают по необходимости: если нужен развёрнутый ответ или нельзя составить исчерпывающий список вариантов.

Дать вводную информацию. Нужно рассказать, зачем проводится и сколько времени займёт опрос.

Проанализировать результаты.

Опрос проводится письменно.

2.2 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация представляет собой процесс оценки знаний обучающихся по окончании семестра.

2.2.1 Форма промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации по дисциплине определяется учебным планом.

Оценка освоения дисциплины предусматривает использование накопительной системы оценивания и проведение для промежуточной аттестации (6 семестр) – дифференцированный зачет.

В качестве заданий для дифференцированного зачета используется Диагностическая работа.

2.2.2 Периодичность промежуточной аттестации

Периодичность промежуточной аттестации по дисциплине определяется учебным планом и производится в соответствии с календарным учебным графиком.

2.2.3 Порядок проведения промежуточной аттестации

Порядок проведения промежуточной аттестации регламентируется Положением о текущем контроле успеваемости, предварительной и промежуточной аттестации обучающихся.

2.3 Критерии оценивания текущего и промежуточного контроля

При оценивании итоговой контрольной работы в форме учитывается грамотность оформления и точность формулировок. Если определение понятий записано неточно, оценка снижается. Оценка выставляется по пятибалльной шкале:

- ~ Оценка «5» (отлично) выставляется в случае полного выполнения работы, отсутствия ошибок, точность формулировки результативной фразы;
- ~ Оценка «4» (хорошо) выставляется в случае полного выполнения всего объема работ при наличии несущественных ошибок, не повлиявших на общий результат работы;
- ~ Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется в случае недостаточно полного выполнения всей работы, при наличии ошибок, которые оказали существенное влияние на окончательный результат, и очень ограниченном объеме используемых понятий (менее 50%);
- ~ «2» (неудовлетворительно) – работа выполнена в объеме менее 50%.

При опросах, проводимых письменно, оценка выставляется по пятибалльной шкале и комментируется оценочным суждением педагога:

~ «5» (отлично) – полно раскрыто содержание материала в объеме программы и учебника; четко и правильно даны определения и раскрыто содержание понятий, верно использованы научные термины; ответ самостоятельный, использованы ранее приобретенные знания.

~ «4» (хорошо) – раскрыто основное содержание материала; в основном правильно даны определения понятий и использованы научные термины; ответ самостоятельный; определения понятий неполные, допущены незначительные нарушения последовательности изложения, небольшие неточности в выводах.

~ «3» (удовлетворительно) – усвоено основное содержание учебного материала, но изложено фрагментарно, не всегда последовательно; определения понятий недостаточно четкие; допущены ошибки и неточности в использовании научной терминологии, определений понятий.

~ «2» (неудовлетворительно) – основное содержание учебного материала не раскрыто; не даны ответы на вспомогательные вопросы учителя; допущены грубые ошибки в определении понятий при использовании терминологии; отсутствие ответа.

Практические работы оцениваются по пятибалльной шкале:

Оценка «5» (отлично) ставится, если:

- ~ студент самостоятельно выполнил все этапы работы;
- ~ работа выполнена полностью и получен верный чертеж, модель или иное требуемое представление результата работы.

Оценка «4» ставится, если:

- ~ работа выполнена полностью, но при выполнении обнаружилось недостаточное владение навыками работы в рамках поставленной задачи;
- ~ правильно выполнена большая часть работы (свыше 85%);
- ~ работа выполнена полностью, но использованы наименее оптимальные подходы к решению поставленной задачи.

Оценка «3» ставится, если:

~ работа выполнена не полностью, допущено более трех ошибок, но учащийся владеет основными навыками работы, требуемыми для решения поставленной задачи.

Оценка «2» ставится, если:

~ допущены существенные ошибки, показавшие, что студент не владеет обязательными знаниями, умениями и навыками работы или значительная часть работы выполнена не самостоятельно;

~ работа показала полное отсутствие у студента обязательных знаний и навыков работы по проверяемой теме.

Критерии оценивания диагностической работы			
«зачтено»			«не зачтено»
Оценка 5 (отлично)	Оценка 4 (хорошо)	Оценка 3 (удовлетворительно)	Оценка 2 (неудовлетворительно)
90% и выше правильных ответов	75% – 89% правильных ответов.	60%–74% правильных ответов	менее 60% правильных ответов

2.4 Диагностическая работа

по дисциплине Основы финансовой грамотности

В рамках аккредитационной экспертизы проводится диагностическая работа, обеспечивающая оценку компетенций студентов.

Диагностическая работа применяется для определения уровня достижения планируемых результатов дисциплины *Основы финансовой грамотности*.

Для оценки каждой компетенции должно быть разработано по 4 задания следующих типов различной сложности:

- ~ 1 задание закрытого типа на установление соответствия;
- ~ 1 задание закрытого типа на установление последовательности;
- ~ 1 задание открытого типа с развернутым ответом;
- ~ 1 задание комбинированного типа с выбором одного или нескольких верных ответов из четырех предложенных и обоснованием выбора.

Уровни сложности заданий:

~ задания базового уровня сложности ориентированы на оценку теоретических знаний, как правило, это репродуктивные задания, направление на воспроизведение фактического материала (фактов, терминологии, классификаций, параметров, строения, функций, последовательностей, принципов, теорий, структуры);

~ задания повышенного уровня сложности ориентированы на оценку умений применять теоретические знания в типичной ситуации (решение типовых задач, сопоставление, сравнение, выявление проблемы, установление последовательности действий в типичной ситуации и др.);

~ задания высокого уровня сложности ориентированы на оценку опыта деятельности, способности применять знания и умения в нестандартной ситуации (установление алгоритма и обоснований действий в нестандартной ситуации, решение нетиповых задач повышенного уровня сложности, оценивание альтернативных решений проблемы, обнаружение противоречий и логических заблуждений в тексте, обоснование решений и др.).

Спецификация диагностической работы

по дисциплине Основы финансовой грамотности

Код компетенции	Уровень сложности задания	Количество заданий
ОК 03	базовый повышенный высокий	24

Раздел 1. Основы экономического поведения человека

2.4.1 Задания закрытого типа на установление соответствия

Порядок проведения задания закрытого типа на установление соответствия:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4)

Задание № 1

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
1	ОК 03	базовый
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
1-Г; 2-А; 3-В; 4-Б		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Сопоставьте типы доходов с их краткими описаниями:

Тип дохода	Краткое описание
1. Заработная плата	А. Выплаты за хранение денег в банке.
2. Проценты по вкладу	Б. Периодические выплаты за использование имущества.
3. Дивиденды	В. Выплаты, получаемые владельцем акций компании из ее прибыли.
4. Рента	Г. Оплата труда за выполненную работу.

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Задание № 2

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
2	ОК 03	повышенный
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
1-Б; 2-А; 3-А; 4-Б		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст и установите соответствие между экономическими определениями и их категорией

Определение	Категория
1. Обесценивание денег	А. причины
2. Дефицит государственного бюджета	Б. последствия
3. Чрезмерное расширение денежной массы за счет проведения массового кредитования	
4. Временный отказ от эмиссии денег	

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Задание № 3

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
3	ОК 03	высокий
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
1-В; 2-Б; 3-Г; 4-А		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Сопоставьте экономические концепции с их краткими описаниями в контексте принятия финансовых решений:

Экономические концепции	Краткие описания
1. Альтернативная стоимость	А. Потеря потенциальной выгоды от невыбранного варианта.
2. Дисконтирование	Б. Учет будущей стоимости денег в настоящем.
3. Инфляция	В. Стоимость лучшей из упущенных возможностей.
4. Эффект упущенных возможностей	Г. Рост общего уровня цен, снижающий покупательную способность денег.

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

2.4.2 Задания закрытого типа на установление последовательности

Порядок проведения задания закрытого типа на установление последовательности:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности без пробелов и знаков препинания (например, БВА или 135).

Задание № 1

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
1	ОК 03	базовый
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
4123		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите правильную последовательность шагов при составлении личного бюджета:

- 1) Анализ доходов и расходов за прошлый период.
- 2) Планирование будущих доходов и расходов.
- 3) Контроль исполнения бюджета и корректировка.
- 4) Определение финансовых целей.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Задание № 2

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
2	ОК 03	повышенный
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
43521		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите правильную последовательность потребностей, согласно классификации А. Маслоу, от низших к высшим.

- 1) самореализация
- 2) признание
- 3) безопасность
- 4) физиологические
- 5) социальные

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Задание № 3

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
3	ОК 03	высокий
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
4231		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите правильную последовательность исторического развития экономической мысли.

- 1) Монетаризм
- 2) Физиократия
- 3) Кейнсианство
- 4) меркантилизм

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

2.4.3 Задания открытого типа с развернутым ответом

Порядок проведения задания открытого типа с развернутым ответом:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.
2. Продумать логику и полноту ответа.
3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.
4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Задание № 1

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
1	ОК 03	базовый
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
95 000 рублей или 63,33%. Возможность откладывать есть.		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Семья Петрова состоит из двух работающих родителей и двух детей школьного возраста. Их общий ежемесячный доход составляет 150 000 рублей. Они проживают в арендованной квартире, оплачивая 30 000 рублей в месяц. Транспортные расходы составляют 10 000 рублей, продукты питания – 40 000 рублей, одежда и развлечения – 20 000 рублей, коммунальные платежи – 15 000 рублей. Семья стремится к финансовой стабильности и планирует накопить на первоначальный взнос для покупки собственного жилья.

На основе предоставленного текста, определите, какой процент от своего дохода семья Петрова тратит на обязательные расходы (жилье, транспорт, продукты питания, коммунальные услуги). Есть ли у семьи Петрова возможность откладывать средства на первоначальный взнос для покупки жилья? Обоснуйте свой ответ, указав, какие статьи расходов можно оптимизировать.

Ответ: 95 000 рублей или 63,33%. Возможность откладывать есть.

Обоснование: Семья Петрова тратит на обязательные расходы ($30\,000 + 10\,000 + 40\,000 + 15\,000 = 95\,000$ рублей) 63,33% своего дохода ($95\,000 / 150\,000 * 100\%$). У них остается 55 000 рублей в месяц. Это позволяет им откладывать средства на первоначальный взнос. Однако, для ускорения процесса накопления, можно оптимизировать некоторые статьи расходов. Например, можно попробовать снизить расходы на одежду и развлечения (20

000 рублей). Даже частичное сокращение этих расходов позволит значительно увеличить сумму накоплений.

Задание № 2

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
2	ОК 03	повышенный
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
Положение стабильное, Сильная сторона- наличие стабильного дохода и осознание необходимости накопления* Слабая сторона – высокие расходы на одежду и развлечения.		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Семья Петровых состоит из двух работающих родителей и двух детей школьного возраста. Их общий ежемесячный доход составляет 150 000 рублей. Они проживают в арендованной квартире, оплачивая 30 000 рублей в месяц. Транспортные расходы составляют 10 000 рублей, продукты питания – 40 000 рублей, одежда и развлечения – 20 000 рублей, коммунальные платежи – 15 000 рублей. Семья стремится к финансовой стабильности и планирует накопить на первоначальный взнос для покупки собственного жилья.

Проанализируйте финансовое положение семьи Петрова, используя предоставленный текст. Определите их текущий уровень финансовой грамотности и выделите сильные и слабые стороны их финансового планирования.

Ответ: Положение стабильное, Сильная сторона- наличие стабильного дохода и осознание необходимости накопления, Слабая сторона – высокие расходы на одежду и развлечения.

Обоснование: Финансовое положение семьи Петровых можно оценить как стабильное, но с потенциалом для значительного улучшения. Сильной стороной является наличие стабильного дохода и осознание необходимости накопления. Слабой стороной является недостаточное планирование и относительно высокие расходы на одежду и развлечения. Уровень финансовой грамотности пока невысок – они не учитывают создание финансовой подушки безопасности и не рассматривают возможности инвестирования сбережений.

Рекомендации:

- Создание финансовой подушки безопасности: необходимо откладывать средства на случай непредвиденных расходов (болезнь, потеря работы). Рекомендуется накопить сумму, равную 3-6 месяцам текущих расходов.
- Оптимизация расходов: более тщательно контролировать расходы на одежду и развлечения, искать возможности для экономии.
- Поиск более выгодных условий аренды: рассмотреть возможность переезда в более дешевое жилье или поиска субсидий на оплату жилья.
- Повышение доходов: рассмотреть возможность дополнительного заработка одного из родителей.
- Инвестирование сбережений: после формирования финансовой подушки безопасности, начать инвестировать часть сбережений в низкорисковые инструменты (например, государственные облигации), чтобы увеличить доходность накоплений. Этот пункт требует консультации с финансовым специалистом.

Риски: потеря работы, резкий рост цен, непредвиденные медицинские расходы. Финансовая подушка безопасности поможет минимизировать влияние этих рисков.

Задание № 3

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
3	ОК 03	высокий
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
накопить от 2 000 000 до 2 500 000 рублей		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Семья Петровых состоит из двух работающих родителей и двух детей школьного возраста. Их общий ежемесячный доход составляет 150 000 рублей. Они проживают в арендованной квартире, оплачивая 30 000 рублей в месяц. Транспортные расходы составляют 10 000 рублей, продукты питания – 40 000 рублей, одежда и развлечения – 20 000 рублей, коммунальные платежи – 15 000 рублей. Семья стремится к финансовой стабильности и планирует накопить на первоначальный взнос для покупки собственного жилья.

Разработайте финансовый план для семьи Петровых на ближайшие 3 года, ориентированный на накопление первоначального взноса для покупки жилья. Учитывайте в своем плане возможные изменения доходов, инфляцию, непредвиденные расходы и

альтернативные варианты инвестирования сбережений (с учетом уровня риска). Обоснуйте выбор конкретных стратегий и финансовых инструментов.

Ответ: Финансовый план семьи Петровых на 3 года (ориентировочно):

Цель: Накопление первоначального взноса на покупку жилья (предположим, 3 000 000 рублей).

1 год:

- Создание финансовой подушки безопасности: накопить 150 000–300 000 рублей (1-2 месячных дохода).
- Оптимизация расходов: снизить расходы на одежду и развлечения на 10 000 рублей в месяц (120 000 рублей в год).
- Накопление на первоначальный взнос: откладывать оставшиеся 45 000 рублей в месяц (540 000 рублей в год).
- Инвестирование: вложить накопленную финансовую подушку безопасности в государственные облигации с низким риском.

2 год:

- Продолжить оптимизацию расходов и накопление: Цель – 660 000–840 000 рублей.
- Инвестирование: пополнять инвестиционный портфель с учетом полученного дохода от облигаций. Рассмотреть возможность диверсификации, добавив более рискованные, но потенциально более доходные инструменты (с консультацией специалиста).

3 год:

- Продолжить оптимизацию расходов и накопление: Цель – 660 000–840 000 рублей.
- Инвестирование: продолжить инвестирование и ребалансировку портфеля при необходимости.
- Поиск ипотеки: начать поиск ипотечного кредита.

Всего за 3 года: возможно накопить от 2 000 000 до 2 500 000 рублей. Разница может быть компенсирована ипотекой.

Риски и корректировка: Непредвиденные расходы могут потребовать корректировки плана. Инфляция может снизить покупательную способность сбережений. Потеря работы или снижение дохода потребуют пересмотра плана, возможно, с акцентом на сокращение расходов и поиск дополнительных источников дохода. Регулярный мониторинг финансового положения и корректировка плана – неотъемлемая часть успешного финансового планирования.

2.4.4 Задания комбинированного типа с выбором одного или нескольких верных ответов из четырех предложенных и обоснованием выбора

Порядок проведения задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один ответ, наиболее верный.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Задание № 1

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
1	ОК 03	базовый
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
3. Финансовая подушка безопасности должна покрывать расходы на 3-6 месяцев.		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Какое из следующих утверждений о финансовой подушке безопасности является верным? Выберите один ответ и обоснуйте свой выбор.

1. Финансовая подушка безопасности должна покрывать расходы на один месяц.
2. Финансовая подушка безопасности не нужна, если есть стабильный доход.
3. Финансовая подушка безопасности должна покрывать расходы на 3-6 месяцев.
4. Финансовая подушка безопасности используется для инвестирования в высокодоходные, но рискованные активы.

Ответ:

Обоснование:

Финансовая подушка безопасности предназначена для покрытия непредвиденных расходов (потеря работы, болезнь и т.п.). Один месяц – недостаточный срок, а постоянный доход не гарантирует отсутствие непредвиденных ситуаций. Инвестирование подушки безопасности в высокорискованные активы противоречит её назначению – подушка должна быть ликвидной и доступной в любой момент.

Задание № 2

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
2	ОК 03	повышенный
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
1. Составление и регулярное обновление личного бюджета. 3. Откладывание части дохода на сберегательный счет или инвестиции.		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст, выберите несколько правильных ответов и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Какие из перечисленных действий способствуют эффективному управлению личными финансами? Выберите все верные ответы и обоснуйте свой выбор.

1. Составление и регулярное обновление личного бюджета.
2. Использование только кредитных карт для всех покупок.
3. Откладывание части дохода на сберегательный счет или инвестиции.
4. Игнорирование непредвиденных расходов в бюджете.

Ответ: 1, 3

Обоснование:

Составление бюджета помогает контролировать расходы и планировать накопления. Откладывание части дохода способствует достижению финансовых целей и созданию финансовой подушки безопасности. Использование только кредитных карт без контроля за расходами может привести к долгам. Игнорирование непредвиденных расходов делает бюджет нереалистичным и приводит к финансовым трудностям.

Задание № 3

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
3	ПК 2.2	высокий
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
2) Сезонная безработица характерна для экономического кризиса, возникает в результате спада производства. 4) Циклическая безработица всегда может быть преодолена работником самостоятельно.		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст, выберите несколько неверных суждений о безработице и её видах и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

- 1) Безработица выражается в превышении предложения над спросом на рынке труда.
- 2) Сезонная безработица характерна для экономического кризиса, возникает в результате спада производства.
- 3) К последствиям безработицы относят снижение дохода домохозяйства, утрату квалификации работником.
- 4) Циклическая безработица всегда может быть преодолена работником самостоятельно.

Ответ: 2,4

Обоснование:

- 1) Верно. Спрос на рынке труда формируют работодатели. А работники формируют предложение рабочей силы.
- 2) Неверно. Сезонная безработица связана с изменениями спроса на рабочую силу в зависимости от времени года. Для экономического кризиса характерна циклическая безработица.
- 3) Верно. В результате безработицы человек теряет свой трудовой доход, а также теряет квалификацию за то время, пока он не работает.
- 4) Неверно. Циклическая безработица связана с экономическим спадом, кризисом одной из фаз (этапов) экономического цикла. Она не может быть преодолена работником самостоятельно.

Раздел 2 Управление финансовыми ресурсами

2.4.1 Задания закрытого типа на установление соответствия

Порядок проведения задания закрытого типа на установление соответствия:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.

3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4)

Задание № 1

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
1	ОК 03	базовый
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
1-В; 2-А; 3-Б; 4-Г		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Установите соответствие между данными в левом и правом столбце таблицы:

1. Деньги	А. денежная единица страны, используемая в данном государстве
2. Валюта	Б. денежный знак (бумажные деньги) с обозначенной на ней номинальной стоимостью
3. Купюра	В. особый товар, используемый в качестве эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров
4. Монета	Г. денежный знак, изготовленный из металла, либо другого материала определённой (стандартизированной) формы, веса и достоинства.

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Задание № 2

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
2	ОК 03	повышенный
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
1-Б; 2-А; 3-Г; 4-В		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Сопоставьте финансовые инструменты с наиболее подходящим для них описанием риска:

Финансовые инструменты	Описание риска
1. Вклад в государственный банк	А. Высокий риск, потенциально высокая доходность.
2. Акции молодой технологической компании	Б. Низкий риск, низкая доходность.
3. Облигации крупной стабильной компании	В. Средний и выше риск, доходность зависит от рынка недвижимости.
4. Недвижимость	Г. Средний риск, умеренная доходность.

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Задание № 3

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
3	ОК 03	высокий
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
1-Б; 2-А; 3-Г; 4-В		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Сопоставьте участников рынка ценных бумаг с примерами.:

Учасники рынка ценных бумаг	Краткие описания
1 Продавцы	А. юридические и физические лица, которые приобретают ценные бумаги
2. Инвесторы	Б. владельцы ценных бумаг и эмитенты (кто выпускает ценные бумаги и размещает на рынке впервые – с целью привлечения средств)
3. «Быки»	В. фондовые посредники – брокеры, дилеры, доверительные управляющие ценными бумагами; организации, обслуживающие рынок ценных бумаг – фондовые биржи и внебиржевые организаторы рынка, депозитарии и т.д..
4. профессиональные участники рынка ценных бумаг	Г. инвесторы, которые играют на повышение цены.

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

2.4.2 Задания закрытого типа на установление последовательности

Порядок проведения задания закрытого типа на установление последовательности:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности без пробелов и знаков препинания (например, БВА или 135).

Задание № 1

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
1	ОК 03	базовый
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
2314		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст и установите последовательность оформления потребительского кредита.

- 1) Сбор документов на кредит
- 2) Ознакомление с условиями предоставления кредита в банках
- 3) Подача заявки и заполнение анкеты на кредит
- 4) Подписание договора кредитования

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Задание № 2

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
2	ОК 03	повышенный
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
1423		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите правильную последовательность действий при покупке недвижимости в ипотеку:

- 1) Сбор необходимых документов.
- 2) Поиск и выбор подходящей недвижимости.
- 3) Подписание ипотечного договора.
- 4) Оценка платежеспособности и выбор банка.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Задание № 3

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
3	ОК 03	высокий
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
4231		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите правильную последовательность этапов инвестирования в акции с целью долгосрочного роста капитала:

- 1) Мониторинг инвестиций и ребалансировка портфеля.
- 2) Анализ рынка и выбор перспективных компаний.
- 3) Формирование инвестиционного портфеля.
- 4) Определение инвестиционных целей и стратегии.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

2.4.3 Задания открытого типа с развернутым ответом

Порядок проведения задания открытого типа с развернутым ответом:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.
2. Продумать логику и полноту ответа.
3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.
4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ.

Задание № 1

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
1	ОК 03	базовый
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
11726 рублей		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 2024 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2024 года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 2024 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период и обосновать свой ответ.

Ответ: за указанный период сумма начисленного налога с дохода Ковалевой А. Н. составит 11 726 рублей.

Обоснование: До момента регистрации повторного брака сотрудница имела право на двойной налоговый вычет на ребенка. С марта 2023 года это правило перестало действовать, т.к. сотрудница вышла замуж, и вычет на ребенка Ковалевой А. Н. далее должен предоставляться в одинарном размере.

Сумму налога за период с января по май 2023 года следует рассчитывать так:

НДФЛ за январь = $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$ рублей.

НДФЛ за февраль = $(20\,000 - (1\,400 \times 2)) \times 0,13 = 2\,236$ рублей.

НДФЛ за март = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.

НДФЛ за апрель = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.

НДФЛ за май = $(20\,000 - 1\,400) \times 0,13 = 2\,418$ рублей.

А всего за указанный период сумма начисленного налога с дохода Ковалевой А. Н. составит $2\,236 + 2\,236 + 2\,418 + 2\,418 + 2\,418 = 11\,726$ рублей.

Задание № 2

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
2	ОК 03	повышенный
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
120 000 рублей		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В 2024 году Звягинцев М. К. оплачивал свое лечение в размере 140 000 руб. Лечение его заболевания включено в утвержденный Правительством РФ перечень медуслуг и отнесено к числу дорогостоящих. Медучреждение действует в соответствии с лицензией, а Звягинцев М. К. располагает документами, которые подтверждают его расходы, связанные с лечением и покупкой необходимых лекарств.

За 2024 год доход Звягинцева М. К., участвующий в расчете налоговой базы, составил 260 000 руб.

Проанализируйте предоставленный текст. Определите базу по НДФЛ за 2024 год с учетом всех вышеизложенных обстоятельств.

Ответ: 120 000 рублей.

Обоснование: База по НДФЛ без учета социального вычета на лечение равна 260 000 рублей. По дорогостоящим медуслугам вычет устанавливается в размере произведенных и подтвержденных расходов. Поэтому, несмотря на то, что предельная сумма вычета на лечение составляет 120 000 рублей, в данном случае вычет можно взять в полной сумме, т. е. 140 000 рублей.

Таким образом, база по НДФЛ с доходов Звягинцева М. К. с учетом социального вычета составит: $260\,000 - 140\,000 = 120\,000$ рублей.

Задание № 3

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
3	ОК 03	высокий
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
налоговая база – 133400 рублей, сумма налога – 17342 рубля		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Оператор Савина М.Р. состоит в браке и имеет двоих детей в возрасте 16 и 25 лет, последний является студентом дневного обучения. Доход работника за январь и февраль составил 69000 руб., за март и апрель – 70000 руб. Определить налоговую базу и сумму налога на доходы физического лица, обоснуйте свое решение.

Ответ: налоговая база – 133400 рублей, сумма налога – 17342 рубля

Обоснование: Совокупный доход физического лица за четыре месяца составил 139000 руб. Стандартные налоговые вычеты производятся в сумме 1400 руб. за 4 месяца на одного ребенка (январь - апрель). На второго ребенка (студента) вычет не производится, т.к. его возраст превышает 24 года.

Общая сумма вычетов составляет 5600 руб. (1400*4).

Совокупный облагаемый доход (налоговая база) равен 133400 руб. (139000-5600).

Ставка налога – 13%. Сумма налога – 17342 руб. (133400*13%).

2.4.4 Задания комбинированного типа с выбором одного или нескольких верных ответов из четырех предложенных и обоснованием выбора

Порядок проведения задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один ответ, наиболее верный.
4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.
5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Задание № 1

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
1	ОК 03	базовый
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
3) Ценные бумаги бывают именные и на предъявителя.		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Какое из следующих утверждений о ценных бумагах является верным? Выберите один или несколько верных ответов и обоснуйте свой выбор.

- 1) Все ценные бумаги в условиях рынка выпускаются государством
- 2) Ценную бумагу, удостоверяющую владение долей в капитале предприятия и дающую право на получение части его прибыли называют акцией.
- 3) Ценные бумаги бывают именные и на предъявителя.
- 4) Вексель представляет собой свидетельство о денежном вкладе в банке с обязательством банка о возврате этого вклада и процентов по нему через установленный срок.

Ответ: 2, 3

Обоснование:

- 1) Неверно. Ценные бумаги в рыночной экономике могут выпускать как частные лица и компании, так и муниципальные или государственные органы.
- 2) Верно. Акция - долевая ценная бумага, свидетельствующая о праве ее владельца на участие в управлении компании и получении дохода в форме дивиденда.
- 3) Верно. Это классификация по процедуре перепродажи.
- 4) Неверно. Это определение депозита. Вексель - долговая ценная бумага, удостоверяющая долг одного лица (векселедателя), другому лицу (кредитору) в денежной форме.

Задание № 2

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
2	ОК 03	повышенный
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
2) Финансовые институты выступают посредниками между домохозяйствами и предприятиями. 3) Финансовые организации могут специализироваться на кредитовании продаж потребительских товаров.		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст, выберите несколько правильных ответов и запишите аргументы, обосновывающие выбор.

Какие из перечисленных суждений о финансовых организациях в РФ верны. Обоснуйте свой выбор

- 1) Коммерческие банки осуществляют монопольную эмиссию национальной валюты.
- 2) Финансовые институты выступают посредниками между домохозяйствами и предприятиями.
- 3) Финансовые организации могут специализироваться на кредитовании продаж потребительских товаров.
- 4) Центральный банк занимается привлечением на свои счета сбережений домохозяйств и прибыли фирм.

Ответ: 2, 3

Обоснование:

- 1) Неверно. Эмиссия денег - выпуск денег в обращение, ведущий к увеличению денежной массы. Эмиссия денег - функция центрального банка, он обладает монопольным правом на эмиссию денег.
- 2) Верно. Финансовые организации играют роль связующего звена между субъектами финансовых отношений. Например, коммерческие банки аккумулируют (собирают и хранят) временно свободные денежные средства домохозяйств и направляют их на финансирование бизнеса.
- 3) Верно. Этим могут заниматься коммерческие банки.
- 4) Неверно. Это функция коммерческих банков.

Задание № 3

Характеристика:		
№ задания	Код компетенции	Уровень сложности задания
3	ОК 03	высокий
Ключ к оцениванию:		
Правильный ответ		Критерии оценивания
1. Уровень риска, который вы готовы принять. 2. Ваши финансовые цели (краткосрочные или долгосрочные).		1 баллов — полное правильное соответствие; 0 баллов — остальные случаи
Требования к материалам и оборудованию:		
Материалы		Оборудование
отсутствуют		отсутствует

Содержание вопроса:

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Какие из перечисленных факторов необходимо учитывать при выборе стратегии инвестирования? Выберите все верные ответы и обоснуйте свой выбор, указав, как каждый фактор влияет на принятие решения.

1. Уровень риска, который вы готовы принять.
2. Ваши финансовые цели (краткосрочные или долгосрочные).
3. Мнения окружающих вас людей.
4. Уровень жизни населения страны.

Ответ: 1, 2

Обоснование:

Уровень риска определяет, какие инструменты можно использовать (высокорискованные или низко рискованные). Финансовые цели (краткосрочные или долгосрочные) определяют временной горизонт инвестирования и выбор инструментов. Без учета этих факторов выбор инвестиционной стратегии будет неэффективным или даже рискованным.

Приложения

Приложение 1

Итоговая контрольная работа по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Вариант 1

А	К	К	Р	Е	Д	И	Т	И	В	Е	К	С	Е	Л	Ь
Д	О	М	О	Х	О	З	Я	Й	С	Т	В	О	И	Д	О
С	К	И	М	М	И	Н	Г	Д	О	Х	О	Д	Н	С	Р
Д	Р	Н	Н	Д	Ф	Л	Т	Н	А	Р	Р	А	В	Т	Е
Е	Е	Д	Д	А	Т	Ф	А	Р	М	И	Н	Г	Е	О	Г
К	Д	О	С	К	В	И	С	Т	П	О	Л	И	С	А	И
Л	И	С	Р	М	О	Ш	Е	Н	И	Ч	Е	С	Т	В	О
А	Т	С	Б	О	Р	И	О	С	О	П	Ц	И	О	Н	Н
Р	Х	А	Й	П	Т	Н	И	М	А	К	Л	Е	Р	-	А
А	П	М	Ч	Е	К	Г	Т	Р	К	О	Д	Л	Е	Н	Л
Ц	П	Е	Н	С	И	Я	Н	И	Ц	С	П	Р	Е	Д	Ь
И	И	Н	А	Л	О	Г	Е	Е	И	М	О	Л	О	Д	Н
Я	Ф	Т	Е	Ч	Ы	В	Г	Л	И	С	Т	И	Н	Г	Ы
Р	А	Б	О	Т	О	Д	А	Т	Е	Л	Ь	О	С	Т	Е
И	Ч	Л	Э	М	Й	И	Р	А	Т	И	З	О	П	Е	Д

1. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием
2. Вид мошенничества с банковскими картами, который представляет собой считывание информации с их магнитной полосы с помощью специального технического устройства
3. Тип кибер-преступления, при котором преступники выдают себя за надежный источник в Интернете, чтобы вынудить жертву передать им личную информацию (например, имя пользователя, пароль номер банковской карты и пр.).
4. Тип мошенничества отличием которого является скрытая переадресация ничего не подозревающих пользователей на поддельные сайты для последующей установки вредоносного ПО
5. Высокодоходная инвестиционная программа, капитал которой формируется из взносов пользователей сети Интернет.

6. Взнос, который производится в качестве оплаты за произведенные действия государственным органом, то есть оказание той или иной государственной услуги, значимой с юридической точки зрения.
7. Обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с налогоплательщиков (организаций и физических лиц) в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.
8. Обязательные платежи, которые граждане и организации вносят в казну республики, области или края.
9. Лица, на которых в соответствии с настоящим Кодексом возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации
10. Документ, в котором гражданин указывает все свои доходы, а также налог на доходы физических лиц (НДФЛ).
11. Сумма, которая уменьшает налогооблагаемый доход.
12. Физическое лицо либо юридическое лицо (организация), вступившее в трудовые отношения с работником.
13. Ежемесячные выплаты гражданам, которые заменяют им утраченный доход от трудовой деятельности. Такие выплаты необходимы для социальной защиты населения.
14. Ценная бумага, которая позволяет получить часть прибыли компании или долю при разделе ее имущества.
15. Ценная бумага, которая обязывает одну сторону сделки погасить долг перед другой стороной в строго определенное время.
16. Передаточная надпись, учиняемая на оборотной стороне векселя, чека, коносамента и некоторых других ценных бумаг, означающая передачу прав по этим документам от одного лица другому.
17. Договор, по которому покупатель получает право купить/продать какой-либо актив в определенный момент времени по заранее оговоренной цене.
18. Удостоверение дающее держателю право покупать пропорциональное количество акций по оговоренной цене в течение определённого промежутка времени,
19. Процедура допуска ценных бумаг на биржу.
20. Посредник при заключении сделок на фондовых, товарных и валютных биржах,
21. Тот, кто размещает капитал с целью получения прибыли.
22. Паевой инвестиционный фонд
23. Свидетельство, выдаваемое страховым обществом застрахованному в нем лицу или учреждению.
24. Деньги, которые банк выдает заемщику в долг.
25. Разность между лучшими ценами заявок на продажу и на покупку в один и тот же момент времени на какой-либо актив
26. Организации, банки или учреждения, которые хранят ценные бумаги и оказывают помощь в торговле ценными бумагами.
27. Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение банку произвести платёж указанной в нём суммы предъявителю
28. Специальная схема расчета между продавцом и покупателем, при которой деньги за товар перечисляются продавцу не напрямую, а через посредничество кредитных организаций.
29. Деньги или ценности, которые получает экономический субъект в результате своей деятельности.
30. Субъект экономики, который состоит из одного ведущего самостоятельное хозяйство индивида или, чаще, группы людей, живущих совместно и ведущих общее хозяйство.

31. Основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с

А	К	К	Р	Е	Д	И	Т	И	В	Е	К	С	Е	Л	Ь
Д	О	М	О	Х	О	З	Я	Й	С	Т	В	О	И	Б	У
С	К	И	М	М	И	Н	Г	Д	О	Х	О	Д	Н	Д	Р
Д	Р	Н	Н	Д	Ф	Л	Т	Н	А	Р	Р	А	В	Ь	Е
Е	Е	Д	Д	Б	Е	Ф	А	Р	М	И	Н	Г	Е	Р	Г
К	Д	О	С	Е	Ж	И	Л	И	П	О	Л	И	С	В	И
Л	И	С	И	М	О	Ш	Е	Н	И	Ч	Е	С	Т	В	О
А	Т	С	Б	О	Р	И	Г	О	О	П	Ц	И	О	Н	Н
Р	Х	А	Й	П	Т	Н	О	М	А	К	Л	Е	Р	В	А
А	Ь	М	Ч	Е	К	Г	Т	С	К	Я	К	З	А	В	Л
Ц	П	Е	Н	С	И	Я	Н	Т	Ц	С	П	Р	Е	Д	Ь
И	И	Н	А	Л	О	Г	Е	Р	И	А	Ш	Н	Е	М	Н
Я	Ф	Т	Е	Ч	Ы	В	Г	Л	И	С	Т	И	Н	Г	Ы
Р	А	Б	О	Т	О	Д	А	Т	Е	Л	Ь	У	Д	Н	Е
Ю	Э	З	О	п	Й	И	Р	А	Т	И	З	О	П	Е	Д

дейс
тву
ющи
м
зако
нода
тель
ство
м.

32. Косвенный налог, включенный в стоимость товара или услуги

Из оставшихся букв составить крылатое выражение английского поэта, литературного критика эпохи романтизма.

Вариант2

1. Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием
2. вид мошенничества с банковскими картами, который представляет собой считывание информации с их магнитной полосы с помощью специального технического устройства

3. тип кибер-преступления, при котором преступники выдают себя за надежный источник в Интернете, чтобы вынудить жертву передать им личную информацию (например, имя пользователя, пароль номер банковской карты и пр.).
4. тип мошенничества отличием которого является скрытая переадресация ничего не подозревающих пользователей на поддельные сайты для последующей установки вредоносного ПО
5. высокодоходная инвестиционная программа, капитал которой формируется из взносов пользователей сети Интернет.
6. взнос, который производится в качестве оплаты за произведенные действия государственным органом, то есть оказание той или иной государственной услуги, значимой с юридической точки зрения.
7. обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с налогоплательщиков (организаций и физических лиц) в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.
8. обязательные платежи, которые граждане и организации вносят в казну республики, области или края.
9. Лица, на которых в соответствии с настоящим Кодексом возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации
10. документ, в котором гражданин указывает все свои доходы, а также налог на доходы физических лиц (НДФЛ).
11. сумма, которая уменьшает налогооблагаемый доход.
12. физическое лицо либо юридическое лицо (организация), вступившее в трудовые отношения с работником.
13. ежемесячные выплаты гражданам, которые заменяют им утраченный доход от трудовой деятельности. Такие выплаты необходимы для социальной защиты населения.
14. ценная бумага, которая позволяет получить часть прибыли компании или долю при разделе ее имущества.
15. ценная бумага, которая обязывает одну сторону сделки погасить долг перед другой стороной в строго определенное время.
16. передаточная надпись, учиняемая на оборотной стороне векселя, чека, коносамента и некоторых других ценных бумаг, означающая передачу прав по этим документам от одного лица другому.
17. договор, по которому покупатель получает право купить/продать какой-либо актив в определенный момент времени по заранее оговоренной цене.
18. удостоверение дающее держателю право покупать пропорциональное количество акций по оговоренной цене в течение определённого промежутка времени,
19. процедура допуска ценных бумаг на биржу.
20. посредник при заключении сделок на фондовых, товарных и валютных биржах,
21. тот, кто размещает капитал с целью получения прибыли.
22. Паевой инвестиционный фонд
23. свидетельство, выдаваемое страховым обществом застрахованному в нем лицу или учреждению.

24. деньги, которые банк выдает заемщику в долг.
25. разность между лучшими ценами заявок на продажу и на покупку в один и тот же момент времени на какой-либо актив
26. организации, банки или учреждения, которые хранят ценные бумаги и оказывают помощь в торговле ценными бумагами.
27. ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение банку произвести платёж указанной в нём суммы предъявителю
28. Специальная схема расчета между продавцом и покупателем, при которой деньги за товар перечисляются продавцу не напрямую, а через посредничество кредитных организаций.
29. деньги или ценности, которые получает экономический субъект в результате своей деятельности.
30. субъект экономики, который состоит из одного ведущего самостоятельное хозяйство индивида или, чаще, группы людей, живущих совместно и ведущих общее хозяйство.
31. основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.
32. косвенный налог, включен в стоимость товара или услуги

Из оставшихся букв составить крылатое выражение древнегреческого поэта – баснописца.

Текущий опрос

Текущий опрос письменный осуществляется преподавателем для контроля усвоения изученного материала. Материалы текущего контроля берутся преподавателем из учебной литературы (учебника).

Вопросы к текущим опросам (по вариантам) (ОБРАЗЕЦ)

I вариант

1. Понятие и что изучает экономика?
2. Каковы методы познания экономики?

II вариант

1. Каковы основные функции экономики?
2. Что изучают макро- и микроэкономика?

Примерные вопросы к текущим опросам

Раздел 1 Основы экономического поведения человека

Тема «Ведение в экономику»

3. Понятие и что изучает экономика?
4. Каковы основные функции экономики?
5. Каковы методы познания экономики?
6. Что изучают макро- и микроэкономика?

Тема «Потребности и блага»

1. Понятие потребности и какие они существуют?
2. Понятие благо и какие они существуют?
3. Как звучит закон Энгеля?
4. Как звучит закон возвышения потребностей?

Тема « Экономические ресурсы и их виды»

1. Понятие экономические ресурсы и их виды?
2. Что такое абсолютная и относительная ограниченность?
3. Что такое финансовые ресурсы
4. Что такое информационные ресурсы.

Тема «Инфляция, ее причины и формы проявления»

1. Дайте понятие инфляция
2. Назовите основные причины инфляции
3. Дайте понятие ползучая инфляция
4. Дайте понятие галопирующая инфляция

Тема «Сущность, причины и формы безработицы. Закон Оукена»

1. Понятие безработица
2. Что такое структурная безработица
3. Что такое циклическая безработица
4. Что такое сезонная безработица
5. Назовите социальные последствия безработицы
6. Назовите экономические последствия безработицы

Раздел 2 Управление финансовыми ресурсами

Тема «Банковская система РФ. Центральный банк и его функции»

1. Понятие банковская система РФ
2. Понятие банк
3. Понятие банковская инфраструктура

4. Классификация банков
 5. Перечислите основные цели деятельности ЦБ РФ
 6. Перечислите основные функции ЦБ РФ
- Тема «Кредитные и микрофинансовые организации»
1. Понятие кредитная организация
 2. Перечислите атрибуты кредитной организации
 3. Понятие коммерческий банк
 4. Перечислите пассивные операции коммерческого банка
 5. Перечислите активные операции коммерческого банка
 6. Понятие микрофинансовая организация
- Тема «Основы расчетно-кассовых операций»
1. Понятие расчетно-кассовые операции и их виды
 2. Понятие валютные операции
 3. Понятие валютный курс
 4. Понятие банковский перевод
 5. Понятие банковская ячейка
 6. Понятие расчетный чек
 7. Понятие дорожный чек
 8. Понятие денежный чек
 9. Понятие овердрафт
 10. Понятие интернет-банкинг
- Тема «Кредитование физических лиц. Потребительский кредит, рефинансирование и реструктуризация»
1. Понятие кредит
 2. Понятие займ
 3. Основные принципы кредитования
 4. Понятие кредитная карта
 5. Особенности выдачи микрозайма
 6. Понятие кредитный договор
- Тема «Пенсионная система РФ. Пенсионный фонд РФ и его функции»
1. Понятие Пенсионная система РФ
 2. Понятие пенсия
 3. Назовите виды пенсионного обеспечения в РФ
 4. Понятие Пенсионный фонд РФ
- Тема «Система страхования РФ, виды страхования для физических лиц, договор страхования»
1. Понятие страхование
 2. Перечислите функции страхования
 3. Понятие страховщик
 4. Понятие страхователь
 5. Понятие выгодоприобретатель
 6. Назовите отличительную черту страхового агента от страхового брокера
 7. Понятие страховой случай
 8. Понятие страховая сумма
 9. Понятие страховое возмещение
 10. Перечислите виды страхования для физических лиц
- Тема «Управление финансовыми рисками»
1. Понятие финансовый риск
 2. Перечислите виды финансовых рисков
 3. Назвать основное отличие количественных методов оценки финансовых рисков от качественных методов
 4. Понятие хеджирования
- Тема «Основные признаки и виды финансовых пирамид, виды финансового мошенничества»
1. Понятие финансовая пирамида
 2. Понятие финансовое мошенничество
 3. Понятие фишинг
 4. Понятие скримминг