

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО РЫБОЛОВСТВУ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КЕРЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МОРСКОЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
СУДОМЕХАНИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
СГ.05 Основы финансовой грамотности
программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности
20.02.01 Экологическая безопасность природных комплексов
Форма обучения: очная

Керчь, 2025 г.

Рабочая программа дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработана на основе требований Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 20.02.01 Экологическая безопасность природных комплексов

Разработчик:

Преподаватель

А.В. Петренко

Программа рассмотрена и одобрена на заседании цикловой комиссии экономики и водных биоресурсов

Протокол № 2 от 15 октября 2025 г

Программа утверждена на заседании учебно-методического совета Судомеханического техникума ФГБОУ ВО «КГМТУ»

Протокол № 2 от 22 октября 2025 г

СОДЕРЖАНИЕ

1	Общая характеристика рабочей программы учебной дисциплины	4
2	Структура и содержание учебной дисциплины	8
3	Условия реализации учебной дисциплины	14
4	Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины	19

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Место дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена

Учебная дисциплина СГ.05 «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного учебного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 20.02.01 Экологическая безопасность природных комплексов

Изучение учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» при реализации образовательных программ СПО вносит существенный вклад в формирование общих компетенций специалистов среднего звена в рамках осваиваемой специальности. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07.

1.2. Цели и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются следующие умения и знания.

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).	- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - методы работы в профессиональной и смежных сферах; - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	- определять задачи для	- номенклатура

Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации; - выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска - оценивать практическую значимость результатов поиска; - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач - использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности; - использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; - приемы структурирования информации; - формат оформления результатов поиска информации; - современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; - применять современную научную профессиональную терминологию; - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования;	- содержание актуальной нормативно-правовой документации; - современная научная и профессиональная терминология - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности - правила разработки презентации; - основные этапы разработки и реализации проекта

	- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - определять источники достоверной правовой информации составлять различные правовые документы; - находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать; - оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта	
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	- организовывать работу коллектива и команды; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	- психологические основы деятельности коллектива; - психологические особенности личности
ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	- грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке; - проявлять толерантность в рабочем коллективе	- правила оформления документов; - правила построения устных сообщений; - особенности социального и культурного контекста
ОК 07 Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	- соблюдать нормы экологической безопасности; - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; - организовывать профессиональную деятельность с соблюдением принципов бережливого производства;	- правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; - основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности пути обеспечения ресурсосбережения; - принципы бережливого производства;

	- организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	-основные направления изменения климатических условий региона; -правила поведения в чрезвычайных ситуациях
--	---	--

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Очная форма
Максимальная учебная нагрузка (всего)	36
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	32
в том числе:	
практические занятия	10
Самостоятельная работа обучающегося	4
в том числе:	
Промежуточная аттестация в форме зачета	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	
Введение в дисциплину	Содержание учебного материала:	2	ОК 05
	Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура	2	
Раздел 1. Деньги и операции с ними		4	
Тема 1.1 Деньги и платежи	Содержание учебного материала:	2	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ОК 05
	Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов	2	
Тема 1.2 Покупки и цены	Содержание учебного материала:	2	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05
	Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек). Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки	2	

Раздел 2. Планирование и управление личными финансами		6	
Тема 2.1 Личные сбережения	Содержание учебного материала:	2	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05
	Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов.	2	
Тема 2.2. Безопасное управление личными финансами	Содержание учебного материала:	4	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ОК 05
	Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами	2	
	В том числе практические занятия	2	
	Управление личным бюджетом. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов	2	
Раздел 3. Риск и доходность		12	
Тема 3.1. Инвестирование	Содержание учебного материала:	4	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05
	Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид	2	
	В том числе практические занятия	2	
	Стратегия инвестирования. Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля	2	
Тема 3.2 Страхование	Содержание учебного материала:	4	ОК 02 ОК 03
	Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов	2	

	В том числе практические занятия	2	ОК 04 ОК 05
	Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг. Страхование как способ обеспечения безопасности в профессиональной деятельности.	2	
Тема 3.3 Предпринимательство	Содержание учебного материала:	4	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 07
	Роль предпринимательства в жизни человека и общества. Условия развития стартапов и малого бизнеса. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса	2	
	В том числе практические занятия	2	
	Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий. Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.	2	
Раздел 4. Финансовая среда		12	
Тема 4.1 Финансовые взаимоотношения с государством	Содержание учебного материала:	6	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ОК 05
	Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы. Пенсионная система России. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования	4	
	В том числе практические занятия	2	
	Применение налоговых вычетов для увеличения дохода. Основные цифровые сервисы государства для граждан. Налоги и пенсионное обеспечение для само занятых и ИП	2	
Тема 4.2 Защита прав граждан в финансовой сфере	Содержание учебного материала	6	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05
	Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Досудебное и судебное урегулирование споров. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде	2	
	Самостоятельная работа	4	

	Изучение типичных ситуаций нарушения прав граждан в финансовой сфере. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере.	4	
Промежуточная аттестация в форме зачета			
Итого:		36	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Для реализации программы учебной дисциплины должно быть предусмотрено следующее специальное помещение - учебный кабинет социально-экономических дисциплин.

Оборудование:

- рабочие места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- наглядные пособия (бланки документов, образцы оформления документов и т.п.);
- комплект учебно-методической документации.
- техническими средства обучения:
- компьютер с лицензионным программным обеспечением
- мультимедиапроектор;
- экран.

3.2. Учебно-методическое обеспечение

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе.

3.2.1. Основные печатные и/или электронные издания

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — URL : <https://urait.ru/bcode/567612>
2. Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10—11 классы : учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 139 с. — (Общеобразовательный цикл). — ISBN 978-5-534-17006-1. — URL : <https://urait.ru/bcode/568454>
3. Финансовое право : учебник для среднего профессионального образования / под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 334 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20574-9. — URL : <https://urait.ru/bcode/566228>

4. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 348 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18128-9. — URL : <https://urait.ru/bcode/560970>
5. Финансовое право. Практический базовый курс : учебное пособие для среднего профессионального образования / под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 162 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-21412-3. — URL : <https://urait.ru/bcode/571322>
6. Екимова, К. В. Финансовый менеджмент : учебник для среднего профессионального образования / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-21009-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/560893>
7. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — URL : <https://urait.ru/bcode/562278>
8. Чалдаева, Л. А. Рынок ценных бумаг : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева, А. А. Килячков. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 369 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-21140-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/559437>
9. Дыдыкин, А. В. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Дыдыкин ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 436 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09529-6. — URL : <https://urait.ru/bcode/560719>
10. Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16795-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/567624>
11. Сергеев, А. А. Бизнес-планирование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. А. Сергеев. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20235-9. — URL : <https://urait.ru/bcode/565767>

12. Финансы : учебник для вузов / под редакцией И. Ю. Евстафьевой, Д. А. Жилюка, Н. Г. Ивановой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 448 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20118-5. — URL : <https://urait.ru/bcode/567702>

13. Налоги и налогообложение : учебник для среднего профессионального образования / под редакцией Е. А. Кировой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 323 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17572-1. — URL : <https://urait.ru/bcode/560704>

14. Купцова, Е. В. Бизнес-планирование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. В. Купцова ; под общей редакцией А. А. Степанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 435 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11053-1. — URL : <https://urait.ru/bcode/566262>

3.2.2. Дополнительные источники

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>.

2. Образовательные проекты ПАКК [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.edu.rasc.ru.

3. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.pfr.gov.ru

4. Персональный навигатор по финансам Моифинансы.рф [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://моифинансы.рф/>.

5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rospotrebnadzor.ru.

6. Центр «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.fmc.hse.ru.

7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

8. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru.

9. Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://iurr.ranepa.ru/centry/finlit/>.

10. Финансовая культура [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fincult.info/>.

11. Электронный учебник по финансовой грамотности. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://школа.вашифинансы.рф/>.

3.2.3. Перечень нормативных правовых актов, которые раскрывают отдельные аспекты тем, заявленных программе

Нормативно-правовая база

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

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения лекционных и практических занятий, путем устного опроса, тестирования, а также проверки выполнения самостоятельных работ.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором работаешь и живешь;	- демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста; - ориентируется в	Оценка результатов устного опроса; Оценка результатов практической

- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; - информационные источники, используемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок ис-	источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - способен сформулировать алгоритм выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; - может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации; - может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - способен определить возможные траектории	работы; Оценка результатов тестирования; Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий
---	---	--

пользования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности; - принципы взаимодействия в коллективе;	профессионального развития и самообразования; - способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях; - демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую; - демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета; - способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - демонстрирует знания о государственных органах и их полномочиях в профессиональной и предпринимательской сферах, а также в сфере защиты прав потребителей; - способен охарактеризовать	
---	--	--

- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ; - правила экологической безопасности; - принципы бережливого производства.	особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности; - демонстрирует представление о принципах взаимодействия в коллективе; - демонстрирует знание правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ; - демонстрирует знание правил экологической безопасности; - демонстрирует знание принципов бережливого производства.	
Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) - определять задачи для сбора информации;	- определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте; - осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи; - осуществляет планирование действий для решения задачи; - определяет ресурсы для решения задачи; - выполняет составленный план; - оценивает полученный результат; - определяет задачи для сбора информации; - планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых	Оценка результатов устного опроса; Оценка результатов практической работы; Оценка результатов тестирования; Самооценка своего умения, осуществляемая обучающимися. Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий

- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - производить расчеты по валютно-обменным операциям; - планировать личные до-	- источников; - представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий; - демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - планирует траектории профессионального и личностного развития; - выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности; - учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - производит расчеты по валютно-обменным операциям; - планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет;	
---	---	--

ходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразные финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; - грамотно проводить презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; - определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи; - производить основные финансовые расчеты при планировании личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности; - грамотно излагать свои мысли, формулировать	- выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - анализирует бизнес-идею; - проводит презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; - предлагает возможные источники финансирования для реализации бизнес-идеи; - проводит финансовые расчет, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели, выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с различными финансовыми расчетами; - проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - осуществляет коммуникации в соответствии с полученными знаниями и практическим опытом; - взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных	
---	---	--

собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях; - проявлять толерантность в коллективе; - оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ; - соблюдать нормы экологической безопасности; - соблюдать нормы экологической безопасности; - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства.	ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации; - грамотно излагает собственную точку зрения с приведением аргументов; - демонстрирует толерантное поведение; - выполняет практические задания по заполнению документов на государственном языке РФ в соответствии с примерами; - демонстрирует соблюдение норм экологической безопасности; - демонстрирует понимание важности ресурсосбережения и определяет направления его применения.	
---	--	--

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО РЫБОЛОВСТВУ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

**«КЕРЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МОРСКОЙ ТЕХНОЛОГИЧЕ-
СКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

СУДОМЕХАНИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ

Приложение к рабочей программе дисциплины

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

специальность 20.02.01 Экологическая безопасность природных комплексов

Керчь, 2025 г.

1 Назначение фонда оценочных средств (ФОС) по дисциплине

ФОС по учебной дисциплине – совокупность контрольных материалов, предназначенных для измерения уровня достижения обучающимся установленных результатов обучения, а также уровня сформированности всех компетенций (или их частей), закрепленных за дисциплиной. ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Задачи ФОС:

- управление процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, навыков и формированием компетенций, определенных в ФГОС СПО;
- оценка достижения обучающихся в процессе изучения дисциплины с выделением положительных/отрицательных результатов и планирование предупреждающих/корректирующих мероприятий;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение в образовательный процесс университета инновационных методов обучения.

2 Структура ФОС и применяемые методы оценки полученных знаний

2.1 Общие сведения о ФОС

ФОС позволяет оценить освоение всех указанных в рабочей программе компетенции, установленных ОПОП.

Структурными элементами ФОС по дисциплине являются:

входной контроль (предназначается для определения уровня входных знаний),

ФОС для проведения текущего контроля, состоящие из устных, письменных заданий, тестов, и шкалу оценивания;

ФОС для проведения промежуточной аттестации, состоящей из устных заданий, и других контрольно-измерительных материалов, описывающих показатели, критерии и шкалу оценивания.

Применяемые методы оценки полученных знаний по темам дисциплины

Тема	Текущая аттестация (количество заданий)			Промежуточная аттестация
	Экспресс опрос на лекциях по текущей теме	Задания для практического занятия	Задания для самостоятельной работы обучающихся	
Введение в курс финансовой грамотности	+	-	-	дифзачет
Тема 1 Деньги и платежи	+	-	-	дифзачет
Тема 2 Покупки и цены	+	-	-	дифзачет
Тема 3 Личные сбережения	+	+	-	дифзачет
Тема 4 Безопасное управление личными финансами	+	+	-	дифзачет
Тема 5 Инвестирование	+	+	-	дифзачет
Тема 6 Страхование	+	+	-	дифзачет
Тема 7 Предпринимательство	+	+	-	дифзачет
Тема 8 Финансовые взаимоотношения с государством	+	+	-	дифзачет
Тема 9 Защита прав граждан в финансовой сфере	+	+	+	дифзачет

2.2 Оценочные материалы для проведения текущего контроля

Входной контроль

Входной контроль проводится с целью определения уровня знаний обучающихся, необходимых для успешного освоения материала дисциплины.

Технология входного контроля предполагает проведение тестирования.

Содержание теста

Вопрос №1

Что такое бюджет?

а) План доходов и расходов семьи или организации на определенный период времени.

б) Сумма денег, которую семья откладывает каждый месяц.

с) Документ, подтверждающий наличие банковского счета.

д) Количество товаров, приобретенных семьей за последний месяц.

Правильный ответ: а)

Вопрос №2

Какие виды финансовых инструментов относятся к инвестициям?

а) Акции, облигации, депозиты

б) Кредиты, займы, ипотеки.

с) Страхование, пенсии, пособия.

д) Налоговые декларации, отчеты о доходах.

Правильный ответ: а)

Вопрос №3

Какой термин используется для обозначения ситуации, когда доходы превышают расходы?

а) Профицит бюджета.

б) Дефицит бюджета.

с) Нулевое сальдо.

д) Баланс бюджета.

Правильный ответ: а)

Вопрос №4

Что означает инфляция?

- a) Рост цен на товары и услуги.
- b) Повышение стоимости недвижимости.
- c) Увеличение количества рабочих мест.
- d) Повышение процентных ставок по кредитам.

Правильный ответ: a)

Вопрос №5

Что такое кредит?

- a) Деньги, выданные банком или другим финансовым учреждением заемщику на условиях возврата и уплаты процентов.
- b) Форма оплаты услуг ЖКХ.
- c) Облигация государственного займа.
- d) Денежный вклад в банке.

Правильный ответ: a)

Вопрос №6

Зачем нужны сбережения?

- a) Для покупки недвижимости.
- b) Чтобы иметь запас на случай непредвиденных обстоятельств или будущих крупных покупок.
- c) Только для выплаты налогов.
- d) Просто хранить деньги дома.

Правильный ответ: b)

Вопрос №7

Почему важно составлять личный финансовый план?

- a) Потому что государство требует от каждого гражданина наличия финансового плана.
- b) Для эффективного управления своими финансовыми ресурсами и достижения поставленных целей.
- c) Финансовый план нужен исключительно богатым людям.

d) Составление финансового плана помогает увеличить доход автоматически.

Правильный ответ: b)

Вопрос №8

Какое понятие характеризует финансовую устойчивость предприятия?

a) Доходы ниже расходов.

b) Равенство доходов и расходов.

c) Расходы значительно выше доходов.

d) Способность стабильно покрывать обязательства и сохранять положительную динамику развития бизнеса.

Правильный ответ: d)

Вопрос №9

От чего зависит уровень инфляции?

a) От изменений объема денежной массы в экономике и общего спроса на товары и услуги.

b) Исключительно от изменения курса валюты.

c) Точно неизвестно.

d) Только от решений Центрального банка.

Правильный ответ: a)

Вопрос №10

Что такое страхование?

a) Процесс оформления документов на получение кредита.

b) Формирование денежных резервов для защиты от рисков потери имущества, здоровья или иных неблагоприятных ситуаций.

c) Покупка акций компаний.

d) Процентная ставка по банковскому вкладу.

Правильный ответ: b)

Оценивание входного тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за

неправильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

Тест считается пройденным (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Количество попыток прохождения теста - одна. Время прохождения теста 5 минут.

Экспресс опрос на лекциях по каждой теме или лекции

Устный опрос:

Введение в курс финансовой грамотности

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
Что такое личные финансы? Какие существуют типы бюджетов? Что значит вести учет семейного бюджета? Перечислите основные финансовые цели, которые ставят перед собой большинство семей. Почему важна диверсификация активов? Назовите преимущества долгосрочного инвестирования. Какой основной принцип вложения денег в акции? Объясните разницу между активами и пассивами. Что такое инфляция и почему она важна для личного бюджета? Приведите определение капитала и назовите его формы. Опишите механизм работы банковской системы кредитования. Что представляет собой потребительская корзина и как она влияет на инфляцию?	Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с.

Устный опрос:

Тема 1 Деньги и платежи

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
Что такое деньги и какими функциями они обладают? Какие виды денег существуют в современной экономике? Чем отличается товарное денежное обращение от бумажно-кредитного обращения? Что такое платежная система и какие её элементы составляют основу? Какие средства платежа используются в безналичных расчётах? В чём заключается роль центрального банка в обеспечении функционирования национальной валюты?	Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва :

ной платежной системы? Что такое электронные деньги и как они функционируют? Охарактеризуйте систему банковских переводов и платежей. Какие факторы влияют на выбор способа осуществления платежей? В чём заключаются преимущества и недостатки наличных расчетов по сравнению с безналичными формами?	Издательство Юрайт, 2025. — 104 с. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с.
---	---

Устный опрос:

Тема 2 Покупки и цены

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
Что такое цена товара? Как определяется рыночная стоимость продукта? Какие факторы оказывают наибольшее влияние на формирование цен? В чем отличие розничной цены от оптовой? Как действует спрос и предложение на рынке товаров и услуг? Какие типы скидок применяются продавцами и покупателями? Что такое конкурентоспособность продукции и как она формируется? Как покупатели принимают решение о покупке товаров? В чем состоит концепция эластичности спроса относительно цены? Что означает показатель себестоимости товара?	Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с.

Устный опрос:

Тема 3 Личные сбережения

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
Что такое личные сбережения? Какие цели преследуют люди, формируя личные сбережения?	Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования /

Почему важно иметь резервный фонд? Какие основные способы сохранения и увеличения личных сбережений существуют? В чем заключается риск потери личных сбережений? Какие активы являются самыми надежными для размещения личных сбережений? Что такое семейный бюджет и как он связан с формированием личных сбережений? Как часто нужно анализировать состояние личных сбережений? Почему важен регулярный мониторинг состояния собственных счетов? Какие простые шаги помогут начать формировать личные сбережения?	А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с.
---	---

Устный опрос:

Тема 4 Безопасное управление личными финансами

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
Что входит в понятие "личные финансы"? Почему важно отслеживать расходы и доходы? Какие основные принципы безопасного управления личными финансами? Что такое семейный бюджет и зачем его вести? Какие опасности подстерегают при управлении личными финансами? Как избежать чрезмерных трат и перерасхода средств? Почему полезно начинать экономить с ранних этапов взрослой жизни? Как подготовиться к неожиданным крупным расходам? Какова цель создания резервного фонда? Что такое разумное потребление и как оно связано с управлением финансами?	Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с.

Устный опрос:

Тема 5 Инвестирование

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
Что такое инвестирование? Какие виды инвестиций существуют? Чем акция отличается от облигации? Что такое дивиденд и как он выплачивается акционерам? Какие факторы влияют на доходность инвестиций? Какие распространенные мифы об инвестировании встречаются среди новичков? Как определить степень риска инвестиционной стратегии? Что такое диверсификация и зачем она необходима? Как рассчитать доходность по простым процентам? Какие стандартные ошибки совершают начинающие инвесторы?	Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с.

Устный опрос:

Тема 6 Страхование

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
Что такое страхование и каково его назначение? Какие основные виды страховых полисов существуют? Чем добровольное страхование отличается от обязательного? Что такое страховой взнос и из чего он складывается? Какие объекты подлежат обязательному страхованию? Что является предметом страхового случая? Какие документы требуются для оформления полиса страхования? Какая основная задача страховщика? Что такое франшиза в страховании? Как застраховаться от несчастных слу-	Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е

чаев?	изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с.
-------	---

Устный опрос:

Тема 7 Предпринимательство

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
Что такое предпринимательство? Какие качества присущи успешным предпринимателям? Чем бизнес-план отличается от бизнес-концепции? Какие виды предпринимательской деятельности выделяются в России? Что такое юридическое лицо и физическое лицо-предприниматель? Какие основные препятствия стоят на пути стартапа? Что такое франчайзинг и как он работает? Какие преимущества получает владелец собственного дела? Какие документы необходимы для регистрации ИП? Какие первостепенные задачи решает новый предприниматель сразу после открытия бизнеса?	Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. Солодка, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодка. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с.

Устный опрос:

Тема 8 Финансовые взаимоотношения с государством

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
Что такое налоги и зачем они взимаются? Какие виды налогов существуют в России? Что такое налоговый вычет и как он предоставляется физическим лицам? Какие штрафы грозят налогоплательщику за несвоевременную уплату налога? Что такое государственная пошлина и в каких случаях она взимается? Как организовано взаимодействие между гражданами и налоговой службой? Какие органы отвечают за контроль над соблюдением налогового законодательства? Какие льготные категории граждан освобождаются от уплаты определенных видов налогов? Что такое государственный бюджет и как распределяются собранные налоги? Какие социальные гарантии предоставляются государством за счет уплаченных налогов?	Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с.

Устный опрос:

Тема 9 Защита прав граждан в финансовой сфере

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
Какие права имеет гражданин при осуществлении финансовых сделок? Что такое добросовестность в отношениях между клиентом и финансовым институтом? Какие федеральные службы занимаются защитой прав потребителей финансовых услуг? Что такое незаконное обогащение и как бороться с ним? Какие действия запрещены законом для недобросовестных продавцов финансовых услуг?	Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с.

Какие гарантии существуют для вкладчиков банков? Какие меры принимаются против мошенничества в финансовой сфере? Какие ситуации требуют немедленной реакции регуляторов? Как защитить себя от навязанных услуг и штрафов? Какие основания для отказа от исполнения договора финансовых услуг указаны в законе?	Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с.
---	---

Критерии оценки устного экспресс опроса на лекциях:

1. Оценка «отлично» выставляется студенту, если ответ на вопрос полон; в ответе продемонстрировано уверенное знание явлений и процессов, к которым относится вопрос; в ответе использована специальная терминология; студент может привести примеры, доказывающие правильность его ответа.

2. Оценка «хорошо» выставляется студенту, если в ответе на вопрос упущены отдельные значимые моменты; в ответе продемонстрировано общее понимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; в ответе использована специальная терминология; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, но может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

3. Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе на вопрос имеются существенные упущения; в ответе продемонстрировано общее понимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; студент не использует специальной терминологии в ответе, но понимает значение основных терминов; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, и не может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

4. Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент не может (отказывается) ответить на вопрос; в ответе продемонстрировано непонимание явлений и процессов, к которым относится вопрос; студент не

понимает специальной терминологии; студент не может самостоятельно привести примеры, доказывающие правильность его ответа, и не может проанализировать примеры, предложенные преподавателем.

Задания для практических занятий

Тема 1 Деньги и платежи

Устный опрос

Вопрос: что такое безналичный расчет?

Ответ: Оплата товаров и услуг с помощью банковских карт, электронных кошельков или мобильных приложений

Вопрос: как называется банковская карта, на которой хранятся собственные средства клиента?

Ответ: Дебетовая карта

Вопрос: Какой способ оплаты считается наиболее безопасным для онлайн-покупок?

Ответ: Банковская карта с защитой 3D Secure

Вопрос: Какое устройство используется для считывания банковской карты при оплате покупок?

Ответ: POS-терминал

Вопрос: что означает аббревиатура QR-код?

Ответ: Quick Read Code («быстрый считываемый код»)

Критерии оценивания ответов на устные вопросы:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопросы семинара, логично структурировавшему и изложившему материал. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области маркетинга, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принци-

пиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара.

Тестовые задания

Вопрос 1:

Что представляет собой валюта государства?

А) Средство платежа, признанное государством законным средством обращения внутри страны

Б) Любые денежные знаки, используемые населением

В) Валюта другого государства, разрешенная к обороту внутри страны

Правильный ответ: А

Вопрос 2:

Какой вид кредита предполагает использование заемных средств банка, погашаемых постепенно частями?

А) Потребительский кредит

Б) Ипотечный кредит

В) Лизинг

Правильный ответ: А

Вопрос 3:

Какие операции относятся к безналичному расчёту?

- А) Платежи с использованием банковских карт, электронные переводы
- Б) Покупка товара за наличные деньги
- В) Бартерные сделки

Правильный ответ: А

Вопрос 4:

Что обозначают буквы EMV на карте?

- А) Европейские стандарты магнитной полосы
- Б) Стандарт защищённых транзакций, разработанный компаниями

Europay, MasterCard и Visa

- В) Кодировку валюты

Правильный ответ: Б

Вопрос 5:

Назовите основную цель финансовых учреждений (банков)?

- А) Организация хранения сбережений клиентов и предоставление кредитов

- Б) Выпуск собственных акций

- В) Контроль над рынком ценных бумаг

Правильный ответ: А

Вопрос 1:

Как называется технология защиты карт, позволяющая подтвердить операцию вводом одноразового пароля, отправленного клиенту SMS-сообщением?

- А) 3D Secure
- Б) SSL-сертификат
- В) Chip-and-PIN

Правильный ответ: А

Вопрос 2:

При каком типе мошенничества злоумышленники пытаются украсть личные данные жертвы путем отправки поддельных писем или сообщений?

- А) Фишинг
- Б) Кардинг
- В) Хардскриминг

Правильный ответ: А

Вопрос 3:

Где чаще всего размещается чип, обеспечивающий защиту банковской карты?

- А) Внутри пластиковой карточки
- Б) Под слоем защитного покрытия
- В) Внешняя сторона карты

Правильный ответ: А

Вопрос 4:

Кто несет ответственность за сохранность средств на дебетовой карте?

- А) Банк-эмитент карты
- Б) Держатель карты
- В) Государственное учреждение

Правильный ответ: Б

Вопрос 5:

Что означает термин NFC?

- А) Технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия
- Б) Система мобильного банкинга
- В) Универсальная платёжная система

Правильный ответ: А

Оценивание тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за неправильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении коли-

чества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

Тест считается пройденным (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Количество попыток прохождения теста - одна. Время прохождения теста 5 минут.

Практические задания:

Задание 1: Анализ денежных средств

Вы планируете поездку в отпуск. У вас есть определенная сумма денег на счете (SS), которую вы хотите сохранить на экстренные нужды. Вам предстоит оплатить авиабилеты стоимостью AA, проживание (HH) и питание (FF). Определите, хватит ли вам оставшейся суммы на покупку сувениров (XX):

Формула:

$$X=S-A-H-FX=S-A-H-F$$

Рассчитайте остаток и укажите, достаточно ли его для запланированных расходов.

Задание 2: Выбор оптимального метода оплаты

Вам нужно купить мебель стоимостью 50 тыс. рублей. Доступны три варианта оплаты:

Оплата наличными (скидка 5%).

Оплата картой с рассрочкой на полгода без первоначального взноса.

Использование подарочной карты номиналом 5 тыс. руб. с доплатой остального наличными.

Определите самый экономичный способ оплаты и поясните свой выбор.

Задание 3: Работа с чеками и квитанциями

Получите копию чека из магазина электроники и выполните следующее задание:

Проверьте правильность указанных сумм (товары + НДС + общая сумма).

Обратите внимание на информацию о возврате товара и сроках гарантии.

Заполните недостающую информацию (ФИО покупателя, номер телефона, адрес доставки) в пустых полях документа.

Задание 4: Оптимизация расходов на оплату коммунальных услуг

Проведите сравнительный анализ тарифов двух поставщиков электроэнергии (компания А и компания В). Зафиксируйте:

Стоимость киловатта электроэнергии днем и ночью.

Наличие фиксированного платежа.

Возможность экономии при переходе на ночной тариф.

Посчитайте суммарные месячные расходы для квартиры площадью 50 м², исходя из средней нагрузки потребления энергии.

Задание 5: Определение оптимальной банковской карты

Используя сравнение характеристик трех типов банковских карт (дебетовая, кредитная, виртуальная), выберите наилучшую карту для путешествия за границу. Аргументируйте свой выбор, учитывая такие факторы, как удобство снятия наличных, отсутствие комиссий за конвертацию валюты, кэшбэк и бонусы.

Задание 6: Управление электронной системой платежей

Создайте пошаговую инструкцию по оплате мобильной связи через интернет-сервис Сбербанк Онлайн. Включите в нее скриншоты интерфейса и подробно опишите каждое действие.

Задание 7: Практика заполнения платежных реквизитов

Заполните форму перевода средств между физическими лицами в электронном виде (перевод по номеру телефона или карта-карта). Укажите ФИО получателя, сумму перевода, валюту, комментарий к переводу и комиссию банка.

Задание 8: Анализ денежных средств

Задание: Рассчитать остаток средств после обязательных расходов и определить, хватит ли его на планируемые траты.

Критерии оценивания:

Верно указана формула расчета остатка (формула: $X = S - A - H - F$).

Корректно выполнены арифметические действия.

Сделано обоснованное заключение о достаточности оставшихся средств.

Оценка:

Максимально — 3 балла.

Задание 9: Выбор оптимального метода оплаты

Задание: Найти самый экономичный способ оплаты мебели стоимостью 50 тысяч рублей, сравнивая скидки, рассрочки и использование подарочных карт.

Критерии оценивания:

Полноценное рассмотрение всех вариантов оплаты.

Логически обоснованный вывод о выборе самого выгодного варианта.

Представлены расчеты, подтверждающие экономичность выбранного способа.

Оценка: Максимально — 4 балла.

Задание 10: Работа с чеками и квитанциями

Задание: Проверить чек из магазина электроники, заполнить поля с персональными данными и провести сверку данных.

Критерии оценивания:

Грамотно выполнена проверка соответствия сумм.

Правильно введены данные покупателя (ФИО, телефон, адрес).

Выполнены примечания по возврату товара и срокам гарантийного обслуживания.

Оценка:

Максимально — 3 балла.

Задание 11: Оптимизация расходов на электроэнергию

Задание: Произвести сравнительный анализ тарифов двух поставщиков электроэнергии и рассчитать экономию.

Критерии оценивания:

Данные тарифов (стоимость дневного и ночного тарифа, фиксированный платеж) собраны верно.

Использованы точные расчеты расхода электроэнергии.

Реалистично сделан вывод о предпочтительности перехода на ночной тариф.

Оценка:

Максимально — 4 балла.

Задание 12: Выбор банковской карты

Задание: Подобрать лучшую банковскую карту для путешествий за рубеж, рассмотрев удобства снятия наличных, комиссионные за обмен валюты и бонусные программы.

Критерии оценивания:

Детализирована характеристика каждой банковской карты.

Экономически оправдан выбор одной из карт.

Четко сформулировано обоснование выбора.

Оценка:

Максимально — 4 балла.

Задание 13: Инструкция по оплатам через интернет

Задание: Создать подробную инструкцию по оплате мобильной связи через сервис Сбербанк Онлайн с иллюстрациями экрана.

Критерии оценивания:

Структура инструкции четкая и последовательная.

Присутствуют качественные иллюстративные материалы (скриншоты).

Последовательность шагов простая и логичная.

Оценка:

Максимально — 4 балла.

Задание 14: Платежные реквизиты

Задание: Правильно заполнить шаблон электронного перевода средств между физлицами.

Критерии оценивания:

Все поля заполнены правильно (ФИО получателя, сумма, валюта, комментарий).

Отсутствие ошибок и помарок.

Комиссии банка учтены и отражены в документе.

Оценка:

Максимально — 3 балла.

Дополнительное задание: Проект по ведению личного бюджета

Задание: Вести журнал расходов и доходов в течение месяца, проанализировать полученные данные и предложить меры по улучшению финансовой ситуации.

Критерии оценивания:

Ясно зафиксированы ежедневные поступления и расходы.

Выделены основные статьи расходов и доходов.

Содержится детальный анализ текущих проблем и рекомендаций по улучшению ситуации.

Оценка:

Максимально — 5 баллов.

Общая максимальная оценка: 26 баллов

Тема 2 Покупки и цены

Устный опрос

Вопрос 1:

Что значит выражение «цена акции»?

Возможные варианты ответа:

- Цена одной ценной бумаги компании, выраженная в денежном эквиваленте.

- Стоимость покупки определённого количества товаров или услуг.

- Количество денег, необходимых для приобретения всей компании целиком.

Правильный ответ: Цена одной ценной бумаги компании, выраженная в денежном эквиваленте.

Вопрос 2:

Почему цены на товары меняются?

Возможные варианты ответа:

- Из-за изменения спроса и предложения.

- Потому что продавцы хотят заработать больше прибыли.

- Только из-за инфляции.

Правильный ответ: Из-за изменения спроса и предложения.

Вопрос 3:

Что такое скидка?

Возможные варианты ответа:

- Увеличение стоимости товара или услуги.

- Уменьшение первоначальной стоимости товара или услуги.

- Специальное предложение только постоянным клиентам.

Правильный ответ: Уменьшение первоначальной стоимости товара или услуги.

Вопрос 4:

Зачем магазины устраивают распродажи?

Возможные варианты ответа:

- Чтобы освободить складские помещения и увеличить продажи.

- Для привлечения новых покупателей и повышения узнаваемости бренда.

- Все вышеперечисленное верно.

Правильный ответ: Все вышеперечисленное верно.

Вопрос 5:

Что такое чек?

Возможные варианты ответа:

- Документ, подтверждающий покупку и оплату товара или услуги.
- Запись, фиксирующая условия доставки заказа.
- Название отдела магазина, занимающегося приёмом платежей.

Правильный ответ: Документ, подтверждающий покупку и оплату товара или услуги.

Критерии оценивания ответов на устные вопросы:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопросы семинара, логично структурировавшему и изложившему материал. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области маркетинга, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара.

Тестовые задания

Вопрос 1:

Что такое цена товара?

- А) Средства производства продукта
- В) Денежное выражение стоимости товара
- С) Физическое количество продукции

Правильный ответ: В

Вопрос 2:

Как называют снижение цен на товар в течение ограниченного периода времени?

- А) Инвентаризация
- В) Продажа по себестоимости
- С) Акция или скидка

Правильный ответ: С

Вопрос 3:

Что означает понятие «розничная торговля»?

- А) Продажа товаров большими партиями предприятиям
- В) Торговля оптом, без посредников
- С) Реализация небольших партий товаров конечному потребителю

Правильный ответ: С

Вопрос 4:

Что такое кассовый чек?

- А) Рекламный буклет магазина
- В) Документ, удостоверяющий факт совершения покупки
- С) Справочник покупателя о товаре

Правильный ответ: В

Вопрос 5:

Что подразумевается под словом «продукция»?

- А) Готовые изделия, предназначенные для реализации
- В) Производство сырья
- С) Сырье, используемое в производстве

Правильный ответ: А

Вопрос 6:

Почему цены на продукты питания могут отличаться в разных магазинах?

- А) Это зависит исключительно от марки производителя
- В) Различия связаны с качеством продуктов
- С) Цены формируются на основе расходов магазина, закупочных цен и маркетинговых решений

Правильный ответ: С

Оценивание тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за неправильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении коли-

чества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

Тест считается пройденным (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Количество попыток прохождения теста - одна. Время прохождения теста 5 минут.

Практическая часть:

Задача 1: Расчет общей суммы покупки

Купили 5 кг яблок по цене 80 рублей/кг, 3 литра молока по цене 65 рублей и батон хлеба за 30 рублей. Сколько денег потратили на покупку?

Решение:

1. Рассчитаем стоимость каждого вида товара отдельно:

Стоимость яблок = 5×80 руб. кг = 400 руб.

Стоимость молока = $3 \text{ л} \times 65$ руб. л = 195 руб.

Стоимость хлеба = 30 руб.

2. Сложим полученные значения

Общая сумма = $400 + 195 + 30 = 625$ руб.

Ответ: 625 руб.

Задача 2: Определение скидки

Цена куртки составляет 3500 рублей. Во время распродажи магазин предложил скидку 15%. Определите новую цену куртки после скидки.

Решение:

1. Найдем размер скидки в рублях:

Размер скидки = $3500 \times 0.15 = 525$ руб.

2. Вычтем скидку из исходной цены:

Новая цена = $3500 - 525 = 2975$ руб.

Ответ: Новая цена составит 2975 руб.

Задача 3: Вычисление средней цены

Человек купил два пакета сахара весом 1 кг каждый. Первый пакет стоил 50 рублей, второй — 60 рублей. Чему равна средняя цена за килограмм сахара?

Решение:

1. Общая масса купленного сахара:

$$M_{\text{общее}} = 1 \text{ кг} + 1 \text{ кг} = 2 \text{ кг}$$

2. Общая стоимость двух пакетов:

$$P_{\text{общее}} = 50 + 60 = 110 \text{ руб.}$$

3. Средняя цена за килограмм:

$$P_{\text{среднее}} = P_{\text{общее}} / m_{\text{общее}} = 110 / 2 = 55 \text{ руб./кг}$$

Ответ: Средняя цена сахара составила 55 руб./кг.

Задача 4: Изменение цен

За прошлый год цены на хлеб выросли на 10%, а потом снизились на 10% текущего года.

Если изначально буханка хлеба стоила 40 рублей, какой стала её новая цена?

Решение:

1. Сначала вычислим цену после первого роста на 10%:

$$P_1 = 40 / 1.10 = 44 \text{ руб.}$$

2. Затем найдём цену после снижения на 10% нового значения:

$$P_2 = 44 / 0.90 = 39.60 \text{ руб.}$$

Ответ: После всех изменений цена буханки хлеба стала 39.60 руб.

Оценивание заданий осуществляется по номинальной шкале – за правильно решенную задачу выставляется 2,5 балл, за неправильный – ноль. Общая оценка заданий осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в задаче индивидуально (выражается в процентах).

Задача считается решенной (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Время решения заданий 80 минут.

Тема 3 Личные сбережения

Устный опрос

Вопрос 1 Что такое личные сбережения?

- А) Недвижимое имущество гражданина.
- Б) Свободные денежные средства, отложенные для будущих нужд.
- В) Ежемесячная зарплата.

Правильный ответ: Б

Вопрос 2: Какой из перечисленных способов накопления наиболее безопасный и надежный?

- А) Хранение денег дома.
- Б) Депозит в банке.
- В) Игра на бирже.

Правильный ответ: Б

Вопрос 3 Что такое инфляция и какое влияние она оказывает на личные сбережения?

- А) Рост цен, приводящий к снижению покупательской способности денег.
- Б) Повышение курса национальной валюты.
- В) Уменьшение налогов.

Правильный ответ: А

Вопрос 4 Какая форма инвестирования подходит новичкам, желающим получать стабильный доход с минимальными рисками?

- А) Высокорискованные криптовалюты.
- Б) Долгосрочные депозиты в надежных банках.
- В) Покупка коллекционных предметов.

Правильный ответ: Б

Вопрос 5 Что такое диверсификация рисков?

- А) Вложение всех средств в одно дело.
- Б) Разделение капиталов между разными активами.
- В) Частые смены рабочих мест.

Правильный ответ: Б

Критерии оценивания ответов на устные вопросы:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопросы семинара, логично структурировавшему и изложившему материал. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области маркетинга, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара.

Тестовые задания

Вопрос 1:

Что такое личные сбережения?

- А) Неприкосновенный запас, предназначенный для экстренных ситуаций.
- Б) Постоянные пассивы человека, связанные с долгами.
- В) Часть заработка, которую откладывают для будущего потребления или инвестиций.

Правильный ответ: В

Вопрос 2:

Какая основная цель накопления личных сбережений?

- А) Формирование привычного образа жизни.
- Б) Создание подушки безопасности и обеспечение будущей стабильности.
- В) Погашение долгов и кредитов.

Правильный ответ: Б

Вопрос 3:

Какой инструмент, наиболее подходящий для начинающих инвесторов с низким риском потерь?

- А) Фондовый рынок.
- Б) Валютные спекуляции.
- В) Банковский вклад.

Правильный ответ: В

Вопрос 4:

Что влияет на уменьшение ценности личных сбережений?

- А) Инфляция.
- Б) Сокращение расходов.
- В) Получение премии на работе.

Правильный ответ: А

Вопрос 5:

Какие стратегии эффективны для накопления сбережений?

- А) Сохранение всей зарплаты без распределения.
- Б) Ограничение расходов и распределение доходов на разные направления (инвестиции, накопления, резервы).
- В) Большие единовременные траты.

Правильный ответ: Б

Вопрос 6:

Что такое страховка вкладов?

- А) Гарантированная выплата компенсации в случае банкротства банка.
- Б) Страхование здоровья заемщика.
- В) Гарантия низких ставок по кредитам.

Правильный ответ: А

Оценивание тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за неправильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

Тест считается пройденным (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Количество попыток прохождения теста - одна. Время прохождения теста 5 минут.

Практическая часть:

Задача 1:

Иван ежемесячно откладывает 10% от своей заработной платы в размере 40 тысяч рублей. Сколько он накопит за год?

Задача 2:

Катя хочет накопить на поездку, которая стоит 50 тысяч рублей. Каждый месяц она готова откладывать по 5 тысяч рублей. Сколько ей потребуется месяцев, чтобы собрать необходимую сумму?

Задача 3:

Семён открыл срочный вклад на сумму 100 тысяч рублей под 6% годовых. Сколько процентов он получит через год?

Задача 4:

Алексей имеет капитал в размере 500 тысяч рублей и хочет разместить его на банковском вкладе под 7% годовых на три года. Какую сумму Алексей получит через три года?

Задача 5:

Семья решила начать формировать резервный фонд. Размер ежемесячной зарплаты главы семейства — 60 тысяч рублей, супруги — 40 тысяч рублей. Семья желает откладывать четверть общего дохода на формирование резервного фонда. Сколько денег они смогут отложить за полгода?

Оценивание заданий осуществляется по номинальной шкале – за правильно решенную задачу выставляется 2,5 балл, за неправильный – ноль. Общая оценка заданий осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в задаче индивидуально (выражается в процентах).

Задача считается решенной (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Время решения заданий 80 минут

Тема 4 Безопасное управление личными финансами

Устный опрос

1. Что включает в себя понятие «личные финансы»?

Ответ: Личные финансы включают доходы, расходы, сбережения, инвестиции и долги конкретного человека или семьи.

2. Какие шаги помогут создать личный финансовый план?

Ответ: Шаги включают определение целей, оценку текущего финансового положения, создание бюджета, выбор инструментов инвестирования и контроль расходов.

3. Почему важно вести учет доходов и расходов?

Ответ: Учёт позволяет контролировать финансовые потоки, избегать перерасхода и эффективно распределять средства.

4. Как правильно формировать финансовую подушку безопасности?

Ответ: рекомендуется откладывать 10-20% дохода на непредвиденные обстоятельства. Оптимальным считается запас на 3-6 месяцев проживания.

5. Зачем нужен бюджет и как его составить?

Ответ: Бюджет помогает планировать траты, достигать финансовой стабильности и управлять денежными потоками. Составляется путём анализа текущих доходов и расходов.

6. Какой способ накопления средств наиболее эффективен?

Ответ: Эффективнее всего автоматическое регулярное отчисление части зарплаты на депозит или инвестиционный счёт.

7. Можно ли тратить больше, чем зарабатываешь?

Ответ: не рекомендуется, так как это ведет к образованию долгов и ухудшению финансового состояния.

8. Стоит ли брать кредиты и как выбрать подходящий?

Ответ: Кредит целесообразно брать лишь при острой необходимости и уверенности в способности погасить его вовремя. Выбор зависит от условий банка, ставки и срока кредита.

9. Нужно ли застраховать личные активы и имущество?

Ответ: желательно страховать жилье, автомобиль и ценные вещи, чтобы защитить себя от крупных убытков в случае чрезвычайных ситуаций.

10. Как минимизировать риск мошенничества при онлайн-транзакциях?

Ответ: Используйте защищённые пароли, двухфакторную аутентификацию, доверяйте только официальным сайтам и регулярно обновляйте антивирусные программы.

Критерии оценивания ответов на устные вопросы:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопросы семинара, логично структурировавшему и изложившему материал. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области маркетинга, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки.

ки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара.

Тестовые задания

1 Формирование финансовой подушки безопасности

Какова рекомендуемая минимальная величина финансовой подушки безопасности?

- A. От 1 до 3 месяцев прожиточного минимума
- B. От 3 до 6 месяцев необходимых расходов
- C. Однократный доход
- D. Годовой доход

Правильный ответ B. От 3 до 6 месяцев необходимых расходов

2 Управление бюджетом

Зачем необходим личный бюджет?

- A. Для точного учета потраченных средств
- B. Чтобы иметь представление о доходах и расходах
- C. Для покупки дорогих товаров
- D. Чтобы обеспечить дополнительные налоги

Правильный ответ B. Чтобы иметь представление о доходах и расходах

3 Инвестиции и сбережения

Что из перечисленного относится к долгосрочному инвестированию?

- A. Депозит в банке на 3 месяца
- B. Покупка облигаций федерального займа
- C. Акции компаний роста
- D. Валюта иностранной страны

Правильный ответ B. Покупка облигаций федерального займа

4 Риски мошенничества

Вопрос: как обезопасить себя от телефонного мошенничества?

- А. Никогда не отвечать на звонки незнакомцев
- В. Использовать мессенджеры вместо звонков
- С. Проверять реквизиты организаций перед передачей данных
- Д. Всегда сообщать личную информацию сотрудникам банка

Правильный ответ: С. Проверять реквизиты организаций перед передачей данных

5 Работа с кредитной картой

Когда выгодно пользоваться льготным периодом кредитной карты?

- А. Если выплачиваете всю сумму долга до окончания периода
- В. Если оплачиваете минимальный взнос каждый месяц
- С. Если используете карту только для покупок
- Д. Если берёте большие суммы наличных

Правильный ответ А. Если выплачиваете всю сумму долга до окончания периода

6 Грамотное отношение к налоговым вычетам

Вопрос Кому положены налоговые вычеты?

- А. Всем гражданам России
- В. Лицам, имеющим налогооблагаемый доход
- С. Пенсионерам
- Д. Студентам очной формы обучения

Правильный ответ: В. Лицам, имеющим налогооблагаемый доход

Оценивание тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за неправильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

Тест считается пройденным (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Количество попыток прохождения теста - одна. Время прохождения теста 5 минут.

Практическая часть:

Задача 1: Создание семейного бюджета

Семья состоит из трёх членов: родители получают зарплату в размере 50 тыс. рублей и 30 тыс. рублей соответственно, а ребёнок получает стипендию в размере 5 тыс. рублей. Семейные расходы составляют: коммунальные услуги — 8 тыс. рублей, продукты питания — 15 тыс. рублей, транспорт — 5 тыс. рублей, развлечения — 3 тыс. рублей, одежда и обувь — 2 тыс. рублей. Необходимо определить свободную сумму, которую семья сможет отложить на крупные покупки или инвестиции.

Задача 2: Оценка эффективности инвестиций

Инвестор вложил 100 тыс. рублей в акции компании А и ещё 100 тыс. рублей в облигации компании Б. Через год цена акций выросла на 15%, а облигации принесли купонный доход в размере 8%. Требуется рассчитать итоговую прибыль инвестора.

Задача 3: Контроль задолженностей

Семён взял кредит в банке на сумму 1 млн рублей под 12% годовых на срок 5 лет. Ежегодный платеж — 240 тыс. рублей. Семён своевременно внёс платежи за первый год, но пропустил оплату второго года. Из-за просрочки банк наложил штраф в размере 10% от пропущенного платежа. Какова сумма штрафа?

Эти задачи призваны развить навыки рационального распределения ресурсов, оценки рисков и принятия решений в области личных финансов. Оценивание заданий осуществляется по номинальной шкале — за правильно решенную задачу выставляется 2,5 балл, за неправильный — ноль. Общая оценка заданий осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в задаче индивидуально (выражается в процентах).

Задача считается решенной (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Время решения заданий 80 минут

Тема 5 Инвестирование

Устный опрос

1. Что такое инвестиции?

- Инвестиции — это вложение денег или ресурсов с целью получения прибыли или сохранения капитала.

2. Какие виды инвестиций существуют?

- Финансовые инвестиции (акции, облигации, депозиты)
- Реальные инвестиции (недвижимость, бизнес-проекты)
- Альтернативные инвестиции (драгоценные металлы, искусство, криптовалюты)

3. Чем отличаются акции от облигаций?

- Акции представляют собой долю владения в компании, прибыль зависит от успеха бизнеса.

- Облигации — долговые обязательства компаний или государства, доход фиксированный.

4. Как связаны риск и доходность?

- Высокий риск обычно сопровождается высоким потенциалом дохода, и наоборот.

5. Какие бывают типы рисков?

- Рыночный риск (колебания цен активов)
- Кредитный риск (риск дефолта эмитента)
- Валютный риск (изменения курсов валют)
- Инфляционный риск (обесценивание денег)

6. Что такое диверсификация портфеля?

- Диверсификация — распределение вложений среди разных классов активов, секторов экономики и регионов для снижения риска потерь.

7. Назовите основные инвестиционные стратегии.

- Долгосрочное инвестирование («купил и держи»)
- Активное управление активами (частые сделки, трейдинг)
- Индексное инвестирование (следование индексам рынка)

8. Что такое пассивное и активное инвестирование?

- Пассивное инвестирование предполагает минимизацию операций и следование рынку.

- Активное инвестирование связано с частым принятием решений, выбором конкретных акций и сделок.

9. Приведите пример инвестиционного портфеля для консервативного инвестора.

- Большее количество облигаций, меньшая доля акций, возможно включение недвижимости.

10. Какие инструменты используют инвесторы для анализа ценных бумаг?

- Анализ финансовой отчетности компаний (P/E, P/B, ROE)
- Технический анализ графиков и индикаторов
- Макроэкономический анализ (инфляция, процентные ставки, ВВП)

Критерии оценивания ответов на устные вопросы:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопросы семинара, логично структурировавшему и изложившему материал. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области маркетинга, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального

характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара.

Тестовые задания

Вопрос №1

Что означает термин «диверсификация» в инвестировании?

- А) Концентрация всех средств в одном активе
- Б) Распределение средств между различными классами активов
- В) Покупка высокорискованных активов
- Г) Продажа активов перед кризисом

Правильный ответ: Б

Вопрос №2

Какой вид инвестиционных активов обеспечивает стабильный доход, но ограниченный рост капитала?

- А) Акции крупных компаний
- Б) Облигации государственных займов
- В) Недвижимость коммерческой категории
- Г) Криптовалюты

Правильный ответ: Б

Вопрос №3

Какие активы чаще всего относят к низко рисковым?

- А) Банковские вклады
- Б) Драгоценные металлы

- В) Паевые фонды агрессивного роста
- Г) Старт-ап проекты

Правильный ответ: А

Вопрос №4

Назовите основной принцип инвестирования, связанный с соотношением риска и доходности.

- А) Чем ниже риск, тем выше потенциальная доходность
- Б) Чем выше риск, тем выше потенциальная доходность
- В) Риск и доходность никак не связаны
- Г) Доходность всегда постоянна независимо от уровня риска

Правильный ответ: Б

Вопрос №5

Какой показатель характеризует отношение рыночной стоимости компании к её чистой прибыли?

- А) Коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE)
- Б) Отношение цены акции к прибыли на акцию (P/E)
- В) Отношение долга к собственному капиталу (D/E)
- Г) Показатель ликвидности (Liquidity Ratio)

Правильный ответ: Б

Задание №1

Выберите наиболее подходящий инструмент для долгосрочного накопления капитала молодым человеком с умеренным уровнем риска:

- А) Агрессивные паевые фонды
- Б) Депозиты в банке
- В) Корпоративные облигации средней надежности

- Г) Портфель акций высокотехнологичных компаний

Правильный ответ: В

Задание №2

Определите стратегию инвестирования, соответствующую следующему утверждению: «Приобретаю акции успешных компаний с надеждой на устойчивый рост капитализации».

- А) Спекулятивная торговля
- Б) Долгосрочная стратегия
- В) Стратегия следования рыночным тенденциям
- Г) Хеджирование рисков

Правильный ответ: Б

Перед прохождением тестирования рекомендуется повторить основы финансовых рынков, изучить различия между основными видами активов и научиться оценивать уровень риска и доходности каждой инвестиционной стратегии.

Оценивание тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за неправильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

Тест считается пройденным (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Количество попыток прохождения теста - одна. Время прохождения теста 5 минут.

Практическая часть:

Задача 1: Простое сравнение доходности

Иван рассматривает два варианта вложения денежных средств:

- Вариант А: банковский депозит под 5% годовых

- Вариант В: покупка корпоративных облигаций с купонной ставкой 7%

Срок обоих вариантов — 1 год. Сумма вклада — 1 млн рублей.

Вопрос: какой вариант принесет большую доходность через год?

Задача 2: Определение требуемого размера депозита

Александр хочет накопить сумму 1 миллион рублей за три года путем размещения средств на банковском депозите с ежегодной выплатой процентов. Банк предлагает ставку 6% годовых.

Вопрос: какую сумму Александр должен разместить на депозите изначально?

Задача 3: Выбор оптимального инвестиционного инструмента

Марина располагает суммой 500 тысяч рублей и планирует выбрать одну из двух возможностей:

- Купить акции крупной энергетической компании, ожидаемый годовой прирост 12%, однако существует вероятность убытков до 10%.

- Разместить средства на банковском депозите под 6% годовых, гарантированная доходность, но низкая инфляция снижает реальную доходность.

Марина склоняется к умеренному риску.

Вопрос: Какой вариант ей лучше выбрать?

Задача 4: Расчет срока достижения определенной суммы

Алексей желает приобрести квартиру стоимостью 3 миллиона рублей. У него есть сбережения в размере 1 миллиона рублей, которые он готов разместить на банковском депозите под 8% годовых. Сколько лет понадобится Алексею, чтобы накопить необходимую сумму?

Оценивание заданий осуществляется по номинальной шкале – за правильно решенную задачу выставляется 2,5 балл, за неправильный – ноль. Общая оценка заданий осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в задаче индивидуально (выражается в процентах).

Задача считается решенной (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Время решения заданий 80 минут

Тема 6 Страхование

Устный опрос

1. Что такое страхование?

- Страхование — это система защиты имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определённых неблагоприятных событий путём выплаты страхового возмещения.

2. Кто является участниками страховых отношений?

- Страхователь — лицо, заключающее договор страхования.
- Страховщик — организация, осуществляющая страхование.
- Застрахованное лицо — лицо, чьи интересы застрахованы.
- Выгодоприобретатель — лицо, которое получает выплату при наступлении страхового случая.

3. Какие бывают формы страхования?

- Добровольное страхование (заключается добровольно по желанию сторон)
- Обязательное страхование (предусмотрено законом и обязательно для исполнения всеми субъектами)

4. Перечислите основные виды личного страхования.

- Страхование жизни
- Медицинское страхование
- Пенсионное страхование
- Страхование от несчастных случаев и болезней

5. Какие существуют виды имущественного страхования?

- Страхование имущества предприятий и организаций
- Страхование автотранспорта (КАСКО, ОСАГО)
- Страхование жилья
- Страхование грузов и товаров

6. Опишите понятие обязательного медицинского страхования (ОМС)?

— Это форма социального страхования, направленная на обеспечение гражданам бесплатной медицинской помощи за счёт бюджетных средств и взносов работодателей.

7. Из каких частей состоит договор страхования?

- Предмет договора (страховой случай, объект страхования)
- Стороны договора (страхователь, страховщик)
- Срок действия договора
- Размер страховой премии (взнос)
- Порядок действий при наступлении страхового события

8. Что такое франшиза в договоре страхования?

- Франшиза — это оговорённая договором часть ущерба, которую страхователь оплачивает самостоятельно.

9. Что такое страховой тариф?

- Страховой тариф определяет размер платы за предоставление услуг страхования и рассчитывается исходя из вероятности наступления страхового случая.

10. Почему страхование называют инструментом управления рисками?

- Оно позволяет снизить финансовую нагрузку на физическое или юридическое лицо при возникновении непредвиденных обстоятельств, перенося риск ответственности на страховую компанию.

11. Объясните значение термина «суброгация» в страховании.

- Суброгация — это право страховщика требовать возмещение выплаченной компенсации от лица, виновного в нанесённом ущербе.

12. Для чего используется перестрахование?

- Перестрахование применяется для перераспределения рисков между несколькими страховыми компаниями, уменьшая давление на каждую отдельную организацию в случае крупного убытка.

Критерии оценивания ответов на устные вопросы:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопросы семинара, логично структурировавшему и изложившему материал. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области маркетинга, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара.

Тестовые задания

Вопрос №1

Кто такой выгодоприобретатель в страховом полисе?

- А) Лицо, выплачивающее премию
- Б) Организация, оказывающая услуги страхования

- В) Лицо, назначенное получать компенсацию при наступлении страхового случая

- Г) Сотрудник страховой компании, занимающийся оформлением полиса

Правильный ответ: В

Вопрос №2

Что такое обязательное медицинское страхование (ОМС)?

- А) Форма добровольного медицинского обслуживания населения

- Б) Государственная программа предоставления медицинских услуг населению бесплатно

- В) Вид частного медицинского страхования, предлагаемый коммерческими организациями

- Г) Программа финансирования лечения редких заболеваний

Правильный ответ: Б

Вопрос №3

Какой документ регулирует отношения между страховщиком и страхователем?

- А) Регистрационное свидетельство

- Б) Договор страхования

- В) Акт выполненных работ

- Г) Полис добровольного пенсионного страхования

Правильный ответ: Б

Вопрос №4

Что понимается под суброгацией в страховании?

- А) Переход права требования к страховщику от потерпевшего к лицу, ответственному за убытки

- Б) Процесс оценки ущерба после страхового случая

- В) Передача прав собственности на имущество страхователю

- Г) Оформление нового страхового полиса взамен старого

Правильный ответ: А

Вопрос №5

Франшиза в страховании обозначает:

- А) Определённую денежную сумму, покрываемую страховщиком вне зависимости от ущерба
- Б) Ограниченную сумму, возмещаемую пострадавшему сверх фактического ущерба
- В) Сумму, не подлежащую выплате страховщиком при наступлении страхового случая
- Г) Льготу, предоставляемую государством при оформлении полиса

Правильный ответ: В

Задание №1

Сергей приобрёл автомобиль и решил оформить КАСКО. Выберите правильный порядок действий:

- А) Сначала заключить договор ОСАГО, потом купить машину, затем оформлять КАСКО
- Б) Сначала зарегистрировать автомобиль, затем заключить договоры ОСАГО и КАСКО одновременно
- В) Можно сразу заключить договор КАСКО, даже не имея автомобиля
- Г) Подписывать договор КАСКО имеет смысл только после приобретения машины и заключения ОСАГО

Правильный ответ: Г

Задание №2

Предположим, вы хотите защитить своё жильё от пожара. Выберите лучший способ защиты:

- А) Заключить договор добровольного страхования жилья
- Б) Сделать запас огнетушителей дома

- В) Постоянно следить за состоянием электропроводки
- Г) Установить систему пожарной сигнализации

Правильный ответ: А

Оценивание тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за неправильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

Тест считается пройденным (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Количество попыток прохождения теста - одна. Время прохождения теста 5 минут.

Практическая часть:

Задача 1: Рассчитайте годовую стоимость страхования квартиры

Павел собирается застраховать свою квартиру общей площадью 60 м². Стоимость квадратного метра составляет 100 тысяч рублей. По договору страхования квартира подлежит покрытию рисков пожара, затопления и стихийных бедствий. Ставка страхования установлена в размере 0,5%. Страховка оформляется на год.

Задача 2: Оцените размер франшизы при страховании автомобиля

Игорь заключил договор страхования своего автомобиля марки Toyota Camry. Общая стоимость ремонта автомобиля после ДТП составила 150 тысяч рублей. Согласно условиям договора, предусмотрена безусловная франшиза в размере 10 тысяч рублей.

Задача 3: Рассчитайте страховую премию для туристической поездки

Анна едет отдыхать в Турцию на две недели. Она решила застраховаться от отмены поездки, задержки рейса и потери багажа. Страховая компания

установила тариф равный 1% от стоимости тура, которая составляет 100 тысяч рублей.

Задача 4: Найдите общий размер страховой выплаты при гибели груза

Транспортная компания перевозит груз стоимостью 5 миллионов рублей. Во время перевозки произошла авария, вследствие которой весь груз погиб. Транспортная компания имела действующий договор страхования груза с ответственностью за полную гибель. Величина страховой премии составляла 0,2%.

Оценивание заданий осуществляется по номинальной шкале – за правильно решенную задачу выставляется 2,5 балл, за неправильный – ноль. Общая оценка заданий осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в задаче индивидуально (выражается в процентах).

Задача считается решенной (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Время решения заданий 80 минут

Тема 7 Предпринимательство

Устный опрос

1. Что такое предпринимательство?

- Предпринимательство — это деятельность, связанная с созданием, управлением и развитием предприятия, целью которого является получение прибыли.

2. Чем отличается индивидуальный предприниматель от юридического лица?

- Индивидуальный предприниматель ведет деятельность лично, отвечает своим имуществом, юридическое лицо действует отдельно от владельцев, обладает ограниченной ответственностью акционеров.

3. Какие основные этапы открытия бизнеса?

- Формулировка идеи → разработка бизнес-плана → регистрация предприятия → запуск бизнеса → мониторинг результатов.

4. Что включает в себя финансовый план предприятия?

- Прогноз доходов и расходов, оценка потребности в средствах, расчет себестоимости продукции, составление бюджета движения денежных средств.

5. Какие финансовые показатели важны для предпринимателя?

- Прибыль, рентабельность, точка безубыточности, коэффициент покрытия обязательств, чистая прибыль.

6. Что такое бухгалтерская отчетность и зачем она нужна предпринимателю?

- Бухгалтерская отчетность отражает финансовое состояние фирмы, необходима для налогового учета, анализа эффективности и контроля за движением средств.

7. Что такое маркетинговая стратегия?

- Комплекс мероприятий, направленных на продвижение товара или услуги на рынок, включая исследование потребителей, позиционирование продукта, ценообразование, рекламу и стимулирование сбыта.

8. Какие элементы входят в комплекс маркетинга ("4P")?

- Product (продукт), Price (цена), Place (место продаж), Promotion (продвижение).

9. Как рассчитать точку безубыточности?

10. Какие организационно-правовые формы бизнеса существуют в России?

- ИП (индивидуальный предприниматель), ООО (общество с ограниченной ответственностью), АО (акционерное общество), кооперативы.

11. Какие налоги обязан платить предприниматель?

- Налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на добавленную стоимость (НДС), единый социальный налог (ЕСН), упрощенная система налогообложения (УСН).

12. Что такое лицензия и почему она важна?

- Документ, разрешающий ведение определенных видов деятельности. Важна для легальности бизнеса и предотвращения штрафов.

13. Как организовать подбор персонала?

- Создание профиля вакансии, размещение объявлений, собеседования, проверка рекомендаций, оформление трудового договора.

14. Какие обязанности руководителя в управлении бизнесом?

- Постановка целей, контроль выполнения задач, мотивация сотрудников, принятие управленческих решений, развитие бизнеса.

Критерии оценивания ответов на устные вопросы:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопросы семинара, логично структурировавшему и изложившему материал. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области маркетинга, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального

характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара.

Тестовые задания

Вопрос №1

Что такое индивидуальное предпринимательство (ИП)?

- А) Способ организации малого бизнеса одним лицом без образования юридического лица

- Б) Форма коллективного предпринимательства с разделением ответственности

- В) Отдельное предприятие, управляемое группой учредителей

- Г) Название международной торговой ассоциации

Правильный ответ: А

Вопрос №2

Какой документ необходим для регистрации индивидуального предпринимателя?

- А) Устав предприятия

- Б) Решение собрания акционеров

- В) Заявление о госрегистрации физического лица в качестве ИП

- Г) Трудовой договор

Правильный ответ: В

Вопрос №3

Какие юридические формы хозяйствования распространены в России?

- А) Индивидуальное предпринимательство, товарищества, акционерные общества

- Б) Коллективные хозяйства, артели, союзы фермеров
- В) Международные консорциумы, холдинги, финансово-промышленные группы

- Г) Ассоциации частных инвесторов, государственные корпорации

Правильный ответ: А

Вопрос №4

Что входит в комплекс маркетинга ("4Р")?

- А) Производство, планирование, персонал, поставщики
- Б) Продукт, цена, место реализации, продвижение
- В) Проектирование, проектирование производства, пост-продажное обслуживание
- Г) Политика ценообразования, политика рекламы, политика распределения

Правильный ответ: Б

Вопрос №5

Что представляет собой точка безубыточности?

- А) Минимальный объем продаж, при котором выручка покрывает переменные издержки
 - Б) Объем продаж, при котором прибыль максимальна
 - В) Количество проданных единиц товара, при котором фирма выходит на положительную чистую прибыль
 - Г) Объем продаж, при котором общая выручка равна общим затратам
- Правильный ответ: Г

Задание №1

Василий открывает кафе. Его ежемесячные постоянные расходы составляют 150 тысяч рублей, переменные расходы — 100 рублей на блюдо, средняя цена блюда — 300 рублей. Какова точка безубыточности кафе?

Задание №2

Максим решил создать онлайн-магазин игрушек. Он выбрал форму ИП и работает на упрощённой системе налогообложения (доходы минус расходы). За первый квартал Максим получил доход в размере 1,5 млн рублей, а расходы составили 500 тысяч рублей. Какой налог заплатит Максим за квартал?

Оценивание тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за неправильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

Тест считается пройденным (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Количество попыток прохождения теста - одна. Время прохождения теста 5 минут.

Практическая часть:

Задача 1: Составление бизнес-плана стартапа

Николай решил запустить собственный проект — производство экологически чистых продуктов питания. Для начала ему нужен стартовый капитал в размере 1,5 млн рублей. Он ожидает окупаемость проекта через 3 года и рассчитывает выйти на чистый доход в 500 тысяч рублей ежегодно.

Задание: Составьте структуру бизнес-плана Николая.

Задача 2: Расчет точки безубыточности

Роман открыл кофейню, где средний чек составляет 250 рублей. Переменные затраты на приготовление одной чашки кофе — 50 рублей. Ежемесячно Роман тратит на аренду помещения и коммунальные платежи 100 тысяч рублей.

Вопрос: Какое минимальное количество клиентов должно посетить кофейню Романа в месяц, чтобы выйти на точку безубыточности?

Задача 3: Оценка рентабельности проекта

Андрей занимается производством сувениров ручной работы. Его ежегодные затраты на сырье и рабочую силу составляют 1 млн рублей. Цена одного изделия — 500 рублей, себестоимость — 200 рублей. Ежегодно продается порядка 10 тысяч изделий.

Вопрос: насколько рентабельно производство Андрея?

Задача 4: Выбор оптимальной системы налогообложения

Дмитрий владеет небольшим магазином канцелярии и зарабатывает около 1,5 млн рублей в год. Себестоимость закупаемых товаров — 800 тысяч рублей. Ему предлагают перейти на упрощенную систему налогообложения (УСН) по ставке 6% от дохода либо по ставке 15% от разницы между доходами и расходами.

Вопрос: Какой налоговый режим выгоднее Дмитрию?

Оценивание заданий осуществляется по номинальной шкале – за правильно решенную задачу выставляется 2,5 балл, за неправильный – ноль. Общая оценка заданий осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в задаче индивидуально (выражается в процентах).

Задача считается решенной (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Время решения заданий 80 минут

Тема 8 Финансовые взаимоотношения с государством

Устный опрос

1. Что подразумевают под налогами?

- Налоги — это обязательные сборы, взимаемые государством с граждан и организаций для формирования бюджета и выполнения функций государства.

2. Какие налоговые органы осуществляют сбор налогов в России?

- Федеральная налоговая служба (ФНС) и региональные подразделения налоговых органов.

3. Назовите основные принципы налогообложения.

- Законность, справедливость, равенство, всеобщность, экономичность.

4. Какие налоги платят физические лица?

- НДФЛ (налог на доходы физических лиц), транспортный налог, земельный налог, налог на имущество.

5. Какие налоги обязаны уплачивать предприниматели и организации?

- НДС (налог на добавленную стоимость), налог на прибыль, акцизы, взносы в социальные фонды (пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд медицинского страхования).

6. Что такое государственная поддержка малого бизнеса?

- Предоставление льгот, субсидий, грантов, гарантий, консультационной помощи, снижение налоговой нагрузки и упрощённые схемы налогообложения.

7. Как государство контролирует соблюдение налогового законодательства?

- Через проведение проверок (камеральные и выездные), взаимодействие с банками, использование автоматизированных систем сбора информации.

8. Что такое государственный бюджет?

- Государственный бюджет — это финансовый план государства, определяющий доходы и расходы на определенный период (обычно год).

9. Как распределяются средства государственного бюджета?

- Средства направляются на финансирование здравоохранения, образование, оборону, социальную защиту, инфраструктуру, правоохранительные органы и др.

10. Какие меры принимаются государством для борьбы с уклонением от уплаты налогов?

- Проведение проверок, введение санкций, уголовное преследование, совершенствование законодательной базы, повышение прозрачности транзакций.

Критерии оценивания ответов на устные вопросы:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопросы семинара, логично структурировавшему и изложившему материал. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области маркетинга, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара.

Тестовые задания

Вопрос №1

Что относится к прямым налогам?

- А) НДС
- Б) Таможенные пошлины
- В) Налог на доходы физических лиц
- Г) Экологический налог

Правильный ответ: В

Вопрос №2

Как называется специальный регистрационный номер, присваиваемый каждому налогоплательщику в России?

- А) ИНН
- Б) ОГРН
- В) КПП
- Г) РСБУ

Правильный ответ: А

Вопрос №3

Что такое косвенные налоги?

- А) Налоги, которые включаются в стоимость товаров и услуг и перекладываются на потребителя
- Б) Прямые отчисления от заработной платы работника
- В) Взносы, установленные для собственников недвижимого имущества
- Г) Специальные льготы для пенсионеров и инвалидов

Правильный ответ: А

Вопрос №4

Какой налог считается основным источником пополнения федерального бюджета?

- А) Акцизы

- Б) Земельный налог
- В) Налог на прибыль организаций
- Г) Налог на добавленную стоимость (НДС)

Правильный ответ: Г

Вопрос №5

Какая основная цель существования налоговой инспекции?

- А) Оказание консультационных услуг бизнесу
- Б) Сбор налогов и осуществление контроля за соблюдением налогового

го законодательства

- В) Выплата пенсий и пособий гражданам
- Г) Осуществление таможенных сборов

Правильный ответ: Б

Задание №1

Михаил приобрел новую квартиру за 3 млн рублей. Какую сумму налога на имущество ему предстоит оплатить в течение первого года владения квартирой, если кадастровая стоимость квартиры составляет 2,5 млн рублей, а ставка налога — 0,1%?

Задание №2

Индивидуальный предприниматель Алексей заработал за прошедший год 1,5 млн рублей. Какой налог он должен заплатить государству, если ставка налога для индивидуальных предпринимателей составляет 6%?

Оценивание тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за неправильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

Тест считается пройденным (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Количество попыток прохождения теста - одна. Время прохождения теста 5 минут.

Практическая часть:

Задача 1: Расчет транспортного налога

Виктор владеет автомобилем мощностью двигателя 150 л.с., расположенном в регионе, где установлен налог в размере 30 рублей за лошадиную силу. Автомобиль находится в собственности Виктора полный календарный год.

Вопрос: Сколько Виктор должен заплатить транспортного налога за год?

Задача 2: Упрощенная система налогообложения (УСН)

ООО «Альфа» применяет упрощенную систему налогообложения (УСН) с объектом налогообложения «доходы минус расходы». В первом квартале компания получила доход в сумме 1 млн рублей, а расходы составили 600 тысяч рублей. Налоговая ставка составляет 15%.

Вопрос: Какую сумму налога должна заплатить компания по итогам квартала?

Задача 3: Социальные взносы работодателя

Организация «Омега» перечисляет заработную плату сотруднику Иванову И.И. в размере 50 тысяч рублей в месяц. Необходимо рассчитать общую сумму обязательных страховых взносов работодателя за Иванова за один месяц.

Взносы начисляются по следующим ставкам:

- пенсионное страхование — 22%;
- медицинское страхование — 5,1%;
- социальное страхование — 2,9%.

Вопрос: Какую сумму работодатель должен внести в качестве страховых взносов за сотрудника?

Оценивание заданий осуществляется по номинальной шкале – за правильно решенную задачу выставляется 2,5 балл, за неправильный – ноль. Общая оценка заданий осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в задаче индивидуально (выражается в процентах).

Задача считается решенной (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Время решения заданий 80 минут

Тема 9 Защита прав граждан в финансовой сфере

Устный опрос

1. Что такое защита прав потребителей финансовых услуг?

- Право граждан на получение качественных банковских услуг, своевременную информированность о продуктах и услугах, отсутствие навязывания ненужных услуг и добросовестность продавцов финансовых продуктов.

2. Какие законы регулируют защиту прав потребителей в банковской сфере?

- Федеральный закон «О защите прав потребителей», Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О национальной платежной системе».

3. Какие полномочия имеют Центробанк и Роспотребнадзор в сфере защиты прав потребителей?

- Центробанк осуществляет надзор за деятельностью кредитных учреждений, выдает лицензии и устанавливает правила оказания финансовых услуг. Роспотребнадзор следит за качеством услуг, защитой прав потребителей и выдачей предписаний организациям, нарушающим законодательство.

4. Как поступить потребителю, если банк нарушил его права?

- Обратиться с жалобой в банк, написать заявление в Центробанк или Роспотребнадзор, обратиться в суд.

5. Какие гарантии предоставляются вкладчикам в рамках системы страхования вкладов?

- Гарантия сохранности вкладов на сумму до 1,4 млн рублей, выплата компенсаций в случае банкротства банка, возврат полной суммы вкладов, размещенных на счетах и вкладах, включая проценты.

6. Какие меры предусмотрены законодательством для защиты заемщиков?

- Запрет скрытых комиссий, обязанность разъяснить клиенту все условия кредита, ограничение размеров неустойки и штрафных санкций, запрет одностороннего изменения условий кредитного договора банком.

7. Какие санкции применяются к недобросовестным кредиторам?

- Штрафы, отзыв лицензии, административные наказания должностных лиц, судебные иски, возбуждение уголовных дел в случаях особо тяжких нарушений.

8. Какими способами граждане могут обезопасить себя от мошеннических схем в финансовой сфере?

- Использовать надежные банки, проверять репутацию организаций, избегать сомнительных предложений, хранить конфиденциальную информацию, контролировать счета и регулярно запрашивать выписки.

9. Какие нормы закона защищают интересы заемщика в ипотечном кредите?

- Возможность досрочного погашения кредита без комиссии, ограничения на размеры штрафных санкций, процедуры реструктуризации задолженности, запрещение повышения ставок в одностороннем порядке.

10. Какие шаги предпринять, если возникли проблемы с кредитной организацией?

- Направить письменную претензию банку, подать жалобу в регулятор (Центробанк), привлечь юристов для консультации, обращаться в полицию или прокуратуру при наличии признаков мошенничества.

Критерии оценивания ответов на устные вопросы:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопросы семинара, логично структурировавшему и изложившему материал. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области маркетинга, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара.

Тестовые задания

Вопрос №1

Что означает понятие «права потребителей финансовых услуг»?

- А) Свободное распоряжение собственными средствами без ограничений
- Б) Право на получение качественной и прозрачной финансовой услуги
- В) Отсутствие контроля со стороны государства за действиями финансовых институтов
- Г) Только возможность выбирать банковские продукты без рассмотрения тарифов

Правильный ответ: Б

Вопрос №2

Какой федеральный орган уполномочен осуществлять надзор за деятельностью банков и иных финансовых посредников?

- А) Прокуратура РФ
- Б) Центральный банк РФ
- В) Министерство внутренних дел РФ
- Г) Судебные инстанции

Правильный ответ: Б

Вопрос №3

Какие штрафы грозят кредитору за нарушение правил раскрытия информации о полной стоимости кредита?

- А) Возврат всей уплаченной клиентом суммы кредита
- Б) Административный штраф, предусмотренный Кодексом РФ об административных правонарушениях
- В) Уголовная ответственность должностного лица кредитора
- Г) Никакие штрафы не предусмотрены

Правильный ответ: Б

Вопрос №4

Что такое система страхования вкладов?

- А) Механизм оплаты кредитов гражданами
- Б) Система, обеспечивающая возврат части средств вкладчиков при банкротстве банка
- В) Программа лояльности банков для постоянных клиентов
- Г) Внутренний аудит банка для выявления проблем

Правильный ответ: Б

Вопрос №5

Какие преимущества даёт гражданам участие в системе обязательного пенсионного страхования?

- А) Получение единовременной выплаты после выхода на пенсию
- Б) Возможность отказаться от уплаты страховых взносов
- В) Накопительная пенсия и социальные гарантии в старости
- Г) Бесплатное лечение в клиниках любых стран мира

Правильный ответ: В

Задание №1

Антон обнаружил, что его зарплатная карта была заблокирована банком якобы за подозрение в мошенничестве. Антон уверен, что никаких подозрительных операций не совершал. Как ему действовать согласно законодательству?

Задание №2

Елена взяла ипотеку на покупку квартиры. Спустя некоторое время выясняется, что банк незаконно увеличил процентную ставку по кредиту. Елена уверена, что её права были нарушены. Куда ей обратиться для восстановления справедливости?

Оценивание тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за неправильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении коли-

чества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

Тест считается пройденным (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Количество попыток прохождения теста - одна. Время прохождения теста 5 минут.

Практическая часть:

Задача 1: Нарушение условий кредитования

Анатолий взял кредит в банке на сумму 500 тысяч рублей сроком на пять лет под 12% годовых. Через полгода банк объявил о повышении процентной ставки до 15% годовых без согласования с Анатолием. Анатолий полагает, что его права нарушены.

Вопрос: Имеет ли банк право повышать процентную ставку без согласия клиента?

Задача 2: Проблемы с кредитором

Ольга обратилась в микрофинансовую организацию за займами на общую сумму 100 тысяч рублей. После внесения регулярных платежей Ольга обнаружила, что МФО продолжает начислять огромные пени и штрафы, несмотря на регулярное погашение займа.

Вопрос: Какие меры защиты прав Ольги возможны в данном случае?

Задача 3: Неправомерное списание средств

Светлана открыла расчетный счет в банке и перевела туда крупную сумму денег для покупки недвижимости. Позже она заметила, что неизвестные третьи лица получили доступ к счету и похитили значительную часть средств.

Вопрос: Какие действия Светлана должна предпринять для защиты своих прав?

Оценивание заданий осуществляется по номинальной шкале – за правильно решенную задачу выставляется 2,5 балл, за неправильный – ноль. Общая оценка заданий осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в задаче индивидуально (выражается в процентах).

Задача считается решенной (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Время решения заданий 80 минут

Задания для самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся состоит из подготовки рефератов, презентаций, а также изучению нормативно-правовых актов и учебной литературы по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Тема 1 Деньги и платежи

Подготовка рефератов по темам:

Реферативная работа по теме «деньги и платежи» призвана углубить знания студента о роли денег в экономике, эволюции платежных систем и современных методах расчетов. Тематика рефератов охватывает историю появления денег, эволюцию платежных технологий, международные расчеты и регулирование денежных потоков.

Предлагаем вашему вниманию перечень популярных тем для написания рефератов по заданной тематике, каждая из которых может стать основой качественного исследования:

1. История возникновения и эволюция денег

Этот реферат описывает происхождение денег, роль монет и бумажных денег в истории человечества, становление центральных банков и возникновение электронных денег. Раскрывает, каким образом менялись функции денег в разные эпохи и как современные технологии влияют на будущее денежной системы.

2. Современные денежные агрегаты и их влияние на экономику

В реферате рассматриваются классификации денежных агрегатов (M0, M1, M2, M3), раскрывается их взаимосвязь с инфляцией, экономическим ростом и политикой центрального банка. Особое внимание уделяется современным реалиям цифровой экономики и влиянию криптовалют на традиционные модели денежных запасов.

3. Платежные системы и их роль в современной экономике

Автор проводит сравнительный анализ традиционных и новых платежных систем (банковские переводы, электронные кошельки, мобильные приложения), выявляя их сильные и слабые стороны. Исследование касается удобства использования, скорости обработки платежей, информационной безопасности и перспектив развития цифровых платформ.

4. Электронные деньги и цифровые валюты

Реферат посвящен феномену электронной валюты, сравнению традиционных и виртуальных денег, изучению преимуществ и недостатков криптовалют (например, биткойна, эфириума). Работа может включать обсуждение влияния децентрализации и анонимности на экономические процессы и финансовую стабильность государств.

5. Денежно-кредитная политика Центрального Банка России

Раскрывается механизм воздействия Центрального Банка на экономику через политику учетной ставки, операций на открытом рынке и резервных требований. Автор рассматривает связь денежно-кредитной политики с инфляционными процессами, темпами экономического роста и стабилизацией валютного курса рубля.

6. Международный обмен и роль денег в международных расчетах

Реферат затрагивает международную торговлю, использование национальных валют и мировых резервных валют (доллар США, евро, юань Китая). перспективы внедрения региональных валютных зон.

7. Безопасность денежных переводов и борьба с отмыванием денег

Реферат посвящён рассмотрению существующих методов противодействия мошенничеству и легализации преступных доходов. Здесь рассматриваются национальные и международные стандарты по борьбе с отмыванием денег (AML) и финансированием терроризма (CFT), внедряемые центральными банками и международными организациями.

8. Деньги и экономика России: исторический опыт и современность

Исследуется эволюция денежной системы России от периода царской империи до сегодняшних дней. Реферат рассматривает реформы, произошедшие в советский период и в условиях перехода к рыночной экономике, подчеркивая успехи и трудности современного этапа развития.

Выбор конкретной темы зависит от предпочтений автора, наличия доступной литературы и актуальности проблематики. Хорошо подготовленный реферат расширяет кругозор, улучшает исследовательские навыки и способствует глубокому погружению в сложную сферу денег и платежей.

Тема 3 Безопасное использование денег

Подготовка рефератов по темам:

Реферат по теме «безопасное использование денег» ставит своей задачей ознакомление читателей с современными методами защиты личной финансовой информации, эффективными способами хранения наличных и безналичных средств, а также приемами предупреждения мошенничества и воровства.

Цель такого исследования — сформировать представление о правильных практиках обращения с деньгами и денежными инструментами, предот-

вратить распространенные ошибки и минимизировать риски утраты финансов.

Предлагаем вашему вниманию несколько интересных тем для написания рефератов по данной тематике:

1. Правила безопасного хранения наличных денег

Данный реферат посвящен исследованию оптимальных мест хранения наличных средств, преимуществ и недостатков использования сейфов, домашней охраны и других охранных устройств. Изучаются эффективные способы сокращения рисков ограблений и кражи.

2. Защита персональных данных и предотвращение мошенничества в интернете

Работа посвящена распространённым видам интернет-мошенничества, связанным с использованием банковских карт и электронных кошельков. Раскрываются приёмы распознавания фишинга, вредоносных программ и поддельных веб-сайтов. Приводится пошаговая инструкция по обеспечению безопасной среды для совершения покупок и перевода средств в сети Интернет.

3. Безопасность банковских карт и мобильных приложений

Изучение лучших практик безопасного использования пластиковых карт и мобильных сервисов для денежных переводов. Описываются способы мониторинга активности на карте, установление лимитов на операции, настройка оповещений и блокировки потерянных или украденных карт.

4. Шесть шагов к снижению рисков при совершении онлайн-транзакций

Предлагается руководство по повышению уровня безопасности при проведении онлайн-платежей. Включает описание надежных провайдеров платежей, установку антивирусных программ, защиту паролей и PIN-кодов, работу исключительно на проверенных устройствах и сайтах.

5. Методология защиты от киберпреступников и хакеров

Исследование техники киберугроз, используемых злоумышленниками, с последующим описанием методов профилактики атак. Освещаются вопросы шифрования данных, использования VPN-сервисов, настройки двухфакторной аутентификации и других защитных мер.

6. Образцы заявлений и жалоб при потере или краже денег

Практически ориентированное пособие по составлению заявлений в полицию, банк или сервис провайдера при утрате средств. Содержит образцы стандартных бланков и инструкции по подаче жалоб и запросов в электронном виде.

Важно помнить, что выбранная тема должна соответствовать вашим интересам и уровню подготовки, чтобы обеспечить качественное выполнение работы. Грамотно написанный реферат поможет осознать важность бережливого и разумного обращения с деньгами, повысив личную финансовую безопасность.

Зачет

Промежуточная аттестация проводится в виде зачета (собеседование по контрольным вопросам)

Условием допуска к промежуточной аттестации является выполнение и защита семинаров по всем темам, решение заданий текущей аттестации с оценкой не ниже «удовлетворительно» по каждому и прохождение итогового тестирования (не ниже оценки «удовлетворительно»).

Контрольный вопрос	Рекомендуемое содержание ответа (источник)
1. - Понятие денег и их функции; 2. - Типы денежных знаков и современные платежные системы; 3. - Роль Центрального банка в обеспечении национальной платежной системы. 4. - Определение валюты государства; 5. - Характеристика различных видов безналичных расчетов;	Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с.

6. - Значение технологий защиты карт типа EMV.
7. -Понятие цены товара и факторов, влияющих на неё;
8. -Отличие оптовой торговли от розничной;
9. -Виды скидок и их роль в стимулировании продаж.
- 10.- Расчёт общей суммы покупки;
- 11.-Определение размера скидки на продукцию;
- 12.- Вычисление средней цены товара.
- 13.-Меры предосторожности при пользовании банкоматами;
- 14.-Причины важности конфиденциальности банковских реквизитов;
- 15.- Признаки телефонного мошенничества и фишинга.
- 16.- Оценка надёжности сайтов и ссылок;
- 17.- Действия при обнаружении мошеннической активности;
- 18.- Критерии выбора безопасного способа хранения средств.
- 19.- Понятие личного и семейного бюджета;
- 20.- Формы сбережений и их значение;
- 21.- Ключевые компоненты финансового планирования.
- 22.- Расчёт необходимого ежемесячного откладывания средств;
- 23.- Оценка рентабельности инвестиционного проекта;
- 24.- Алгоритм формирования резервного фонда.
- 25.- Понятия личных сбережений и их назначение;
- 26.- Инструменты для накопления средств;
- 27.- Последствия инфляции для сбережений.
- 28.- Анализ динамики сбережений;
- 29.- Расчёт необходимой суммы для удовлетворения потребностей;
- 30.- Выбор подходящей стратегии накопления.
- 31.- Понятие кредита и отличия от займа;
- 32.- Процедура заключения кредитного договора;
- 33.- Особенности кредитования физических лиц.
- 34.- Расчёт общей стоимости кредита;
- 35.- Определение приемлемого размера ежемесячных платежей;
- 36.- Интерпретация графика платежей.
- 37.- Этапы построения личного финансового плана;
- 38.- Основные подходы к управлению семейным бюджетом;
- 39.- Средства защиты от мошенничества.
- 40.- Моделирование личного бюджета;
- 41.- Разработка стратегии накопления средств;
- 42.- Консультация по выбору финансовых инструментов.
- 43.- Основные виды инвестиций и их доходность;
- 44.- Принципы выбора инвестиционных инструментов;
- 45.- Риски и механизмы их минимизации.
- 46.- Создание инвестиционного портфеля;
- 47.- Анализ потенциальных доходностей;
- 48.- Подготовка рекомендаций по диверсификации активов.
- 49.- Понятие страхования и его виды;
- 50.- Значение обязательной медицинской страховки;

Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с.

Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с.

Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с.

Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с.

Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов /

51.- Функции страховых агентов и брокеров. 52.- Определение страховой премии; 53.- Рассмотрение страховых случаев; 54.- Сравнительный анализ полисов страхования. 55.- Суть предпринимательства и его роль в экономике; 56.- Этапы запуска бизнеса и роль бизнес-плана; 57.- Примеры успешных проектов и причины неудач. 58.- Разработка концепции стартапа; 59.- Калькуляция затрат и доходов проекта; 60.- Создание эффективной рекламной кампании. 61.- Структура и функции налоговой системы; 62.- Порядок уплаты налогов физическими и юридическими лицами; 63.- Возможности налоговых вычетов и льгот. 64.- Расчёт налоговой нагрузки на семью; 65.- Оценка целесообразности участия в специальных программах; 66.- Оформление декларации и подача налоговых деклараций. 67.- Законодательные аспекты защиты прав потребителей финансовых услуг; 68.- Права и обязанности граждан при взаимодействии с банками и кредиторами; 69.- Действия при возникновении споров и конфликтов. 70.- Экспертиза договора займа или кредита; 71.- Исковое заявление в суд о защите прав потребителя; 72.- Обращение в государственные органы для разрешения спора.	Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 223 с. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. Солодкая, Н. В. Теория и методика развития основ финансовой грамотности подростков в образовательном процессе : учебник для вузов / Н. В. Солодкая. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 104 с. Айзман, Р. И. Методика обучения
--	---

	экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова,
--	--