

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Национальный государственный Университет
физической культуры, спорта и здоровья имени П.Ф. Лесгафта,
Санкт-Петербург»**

Кафедра менеджмента и экономики спорта

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

«Основы финансовой грамотности»

Основная профессиональная образовательная программа
среднего профессионального образования – программа подготовки
специалистов среднего звена

34.02.01 Сестринское дело

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ	3
2.	ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ	15
3.	ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ	15
4.	ПРИЛОЖЕНИЕ 1	16

1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Задания к практическому занятию №1.

1. Проанализируйте данные о МРОТ в РФ на текущий финансовый год (проведите сравнение с предыдущим периодом (последние 5 лет) и определите его значение в формировании личных доходов. Имеются ли различия в размере МРОТ в разных регионах России?
 2. Что представляет собой потребительская корзина? Из каких компонентов она складывается? Существует ли взаимосвязь между минимальным размером оплаты труда и размером потребительской корзины? Формируется ли она в настоящее время?
 3. Составьте финансовый план (личный или семьи) с учетом предварительного сбора информации обо всех источниках доходов. Систематизируйте свои расходы согласно предложенным группам расходов: питание, проезд, услуги связи, одежда, обучение, здоровье, подарки, прочие. Сформируйте баланс доходов и расходов на 1 месяц.
 4. Чем отличаются мечты от финансовых целей? Определите три финансовые цели на ближайшие 5—7 лет. От каких факторов будет зависеть достижение финансовой цели? Сформулируйте общие и индивидуальные факторы, влияющие на достижение финансовых целей.
 5. В течение одного месяца ведите журнал расходов и фиксируйте все свои расходы при помощи разных приложений и программ в телефоне или на компьютере либо вручную, записывая все расходы на бумаге или в таблице Excel. По итогам месяца определите те расходы, которые раньше осуществлялись, но не были зафиксированы как крупные (например, ежедневная чашка кофе в кофейне).
 6. Исследуйте возможности кредитных карт на данный момент. Карты каких банков предлагают наибольшую процентную ставку на остаток средств по карте? По каким кредитным картам возможен выгодный кэшбэк? Какие банки предлагают по своим кредитным картам наиболее выгодные бонусные программы?
 7. Определите, как отличаются условия кредитования в разных банках в зависимости от того, являетесь ли вы клиентом в рамках зарплатного проекта или обращаетесь на общих условиях за кредитом в банк.
 8. Изучите информацию, представленную на сайте «Финансовая культура» Банка России (<https://fincult.info/article/kreditnaya-istoriya/>), по структуре кредитной истории заемщика и о возможностях ее получения. Зачем нужна кредитная история и кто ее может получить?
 9. При помощи кредитного калькулятора (имеются на всех сайтах коммерческих банков в разделе «Кредиты») сравните процентные ставки по потребительскому кредиту в сумме 200 тыс. руб. на срок 2 года в трех разных банках. Определите факторы, которые повлияют на одобрение банком кредита.
- 2 балла за выполненное задание.

Кейс «Куда вложить деньги?»

«Куда вложить деньги?» — это вопрос с множеством постоянно меняющихся ответов. Которыми могут быть: банковские вклады; вложения в облигации, акции, валюту; приобретение металлов, ювелирных изделий; инвестиции в предметы искусства; инвестиции в микрофинансовые организации; инвестиции в бизнес и множество других ответов.

И действительно, сегодня у многих людей разбегаются глаза от различных предложений — куда вложить деньги. Если открыть Интернет и почитать статьи на эту тему, то даже кто-то предлагает купить (то есть инвестировать ваши кровные) в такой-то

супер-курс, пройдя который вы за неделю станете миллионером. Но в большинстве случаев все эти «волшебные таблетки» — не более, чем хороший способ увести ваши сбережения.

По мнению экспертов, одним из наиболее модных и популярных направлений для инвестиций сегодня является ресторанный бизнес. Известные артисты, бизнесмены, телеведущие, певцы и спортсмены постоянно открывают собственные заведения. Как показывает практика, минимальная рентабельность в ресторанном бизнесе составляет 20 %, средняя — около 25 %, а в случае успеха она может достигать и 50 %.

Кстати, именно в таком заведении мы сейчас с вами и находимся и это совершенно неслучайно. Приглядитесь вон к тому столику в глубине зала, за которым сидят и оживлённо беседуют симпатичный молодой человек и эффектная, стильно одетая блондинка.

Доход, о котором говорят молодые люди, является их общим доходом. Они поженились недавно. С жильём проблем нет (подарили родители), детей они пока не планируют. На повестку дня встал вопрос инвестиций. Вложения в депозит они всерьёз не рассматривают. Оба понимают, что с учётом инфляции это не лучший вариант для долгосрочных вложений.

Вадим работает в дилерском автосалоне. Он с детства увлекается автомобилями, отлично в них разбирается. Все его друзья так или иначе связаны с машинами. Например, Вася занимается грузоперевозками, у него есть своя маленькая фирма.

Доход, о котором говорят молодые люди, является их общим доходом. Они поженились недавно. С жильём проблем нет, детей они пока не планируют. На повестку дня встал вопрос инвестиций. Вложения в депозит они всерьёз не рассматривают. Оба понимают, что с учётом инфляции это не лучший вариант для долгосрочных вложений.

Вадим работает в дилерском автосалоне. Он с детства увлекается автомобилями, отлично в них разбирается. Все его друзья так или иначе связаны с машинами. Например, Вася занимается грузоперевозками, у него есть своя маленькая фирма.

Вадим хочет найти понятный и надёжный источник дохода. Участие в покупке грузовика кажется ему именно таким вложением. Со слов своего друга Васи он знает, что каждая машина приносит 60 000 рублей в месяц чистого дохода (при этом налоги, зарплата водителей, техобслуживание уже учтены). На покупку грузовика требуется 800 000 рублей. Половину этой суммы Вася предложил внести Вадиму. Деньги понадобятся через четыре месяца, но ответ Васе нужно дать завтра. Поэтому Вадим взял салфетку и набросал на ней:

100 000 — Полина + Вадим, накопления за 4 месяца

· 75 000 — в долг у родителей Полины

· 75 000 — в долг у родителей Вадима

· 100 000 — в долг у друзей

· 50 000 — в долг у коллег на работе

Итого: 400 000 рублей.

Полина взяла ручку и перечеркнула все позиции, в которых было слово «долг». Она считает, что инвестировать на заёмные средства ни в коем случае нельзя. Кроме того, если все деньги вложить в один грузовик (точнее, в его половину на условиях Василия), то все вложения окажутся в одном месте. И тогда они пропадут все сразу, если вдруг бизнес не пойдёт или с машиной что-нибудь случится. Долг отдавать будет не с чего. Родители, может быть, ещё простят. А вот друзей точно можно потерять.

Вадиму не хотелось соглашаться с этими доводами. К тому же он доверяет Васе как самому себе. Они дружат много лет, не раз выручали друг друга деньгами. Никакого риска в Васином бизнесе Вадим не видит. А погоню за разными «акциями-облигациями» считает виртуальными играми и безответственным риском.

Для Полины сфера фондовых операций не является такой абстрактной и пугающей. Она видит несомненные преимущества в регулярных небольших инвестициях по сравнению с вбухиванием денег в старый грузовик. Поэтому правильным она считает вложения в индексный паевой инвестиционный фонд акций. Да, он не даёт стабильного

высокого дохода, но, как показывает почти 20-летняя история российского фондового рынка, индекс с лихвой перекрывает инфляцию.

И самое главное, в этом случае средства инвестируются в акции сразу нескольких первоклассных компаний. Такими словами, как «диверсификация портфеля», она решила Вадима не пугать. Он и так сразу начал возражать против её предложения.

Вадим считал, что грузовик — это реальный актив. Грузовик можно продать в случае необходимости и рассчитаться по долгам. А фондовый рынок подвержен сильным колебаниям. Если он упадёт, как это было в 2008-м, то едва ли кто-то сможет вернуть свои деньги.

Вадим не верил, что Полина сможет избежать рисков при вложении денег в паевой инвестиционный фонд, ведь она ничего не смыслит ни в бизнесе «Газпрома», ни в акциях Сбербанка или каких-нибудь других компаний. Ему не хотелось обижать Полину, но он твёрдо был уверен, что вкладывать деньги нужно только туда, в чём ты хоть что-то понимаешь.

Ресторан уже закрывался, и Вадим с Полиной стали собираться домой. Вопрос об инвестициях остался открытым. Что завтра говорить Васе, так и не решили.

Задание.

Подумайте, обсудите в парах и попробуйте ответить на следующие вопросы и помните, что ваши ответы будут способствовать разрешению спора об инвестициях между Вадимом и Полиной.

1. Какие аргументы Вадима и Полины показались вам наиболее убедительными?
2. Приведите дополнительные аргументы в пользу предложения Вадима вложить деньги в бизнес друга и против идеи Полины инвестировать в акции.
3. Приведите дополнительные аргументы в поддержку Полины и сделайте критические замечания по предложению Вадима.
4. Чья точка зрения вам кажется более разумной? Какие альтернативы для инвестиций можно предложить Полине и Вадиму? Какую стратегию инвестирования вы бы им посоветовали?

Задания к практическому занятию №2.

1. Как на практике реализуются такие основные признаки налога, как императивность, законность и абстрактность? Приведите примеры.

2. Оцените роль фискальной функции налога, ее фактическое проявление в доходах Федерального бюджета России текущего года. Результат представьте в виде удельного веса налоговых доходов в общем объеме доходов федерального бюджета.

3. Охарактеризуйте все элементы налогообложения по налогу на доходы физических лиц, пользуясь гл. 23 Налогового кодекса РФ (субъект, объект, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, льготы по налогу, срок уплаты налога).

4. Приведите примеры взимания налога у источника дохода.

5. Физическое лицо может быть как налогоплательщиком, так и носителем налога. Перечислите те налоги, по которым физические лица в России выступают носителями налога.

6. Исследуйте страхование от несчастных случаев для детей и взрослых (например, на сайте Росгосстраха <https://www.rgs.ru/health/vasha-zashchita>). Каковы преимущества такого вида страхования? Что дает данная страховка лица, активно занимающимся спортом? Определите необходимость приобретения полиса для себя.

7. Определите условия возникновения права на страховую пенсию по старости (сайт Социального фонда России <https://sfr.gov.ru/grazhdanam/workers/>, раздел «Трудоспособному населению»). Возможно ли выйти на пенсию ранее указанных сроков и в каких случаях? Что представляет собой персонифицированный учет пенсионных прав

граждан и с какой целью он ведётся? Что такое СНИЛС? Как формируется и рассчитывается пенсия?

8. При помощи сайта любой страховой компании выявите основные виды страховых продуктов для физических лиц в рамках добровольного страхования. Выберите из страховых продуктов те, которые представляются наиболее актуальными для вас в настоящее время (если такие имеются). Обоснуйте свой выбор.

2 балла за выполненное задание.

Кейс «Страхование жизни»

Людам свойственно думать, что несчастья и неприятности случаются только с другими. А если не питать иллюзий? Согласитесь, что жизнь человека полна неожиданностей, в том числе и неприятных.

Проблемы, связанные с непредвиденным расстройством здоровья или возникновением угрозы жизни, могут появиться в любой момент — в дороге, дома, при поездке на транспорте, путешествии за границу. Как правило, подобные ситуации застигают врасплох, человек оказывается не готов к их решению и в результате теряет время, деньги, нервы и, самое главное — здоровье.

Даже если вы не каскадёр, не занимаетесь экстремальным спортом и не рискуете головой ежедневно, присмотритесь к программам страхования жизни. Какими бы предусмотрительными мы ни были, предугадать все, что может произойти, не представляется возможным, а вот оградить себя и своих родных от нежелательных финансовых расходов в случае внезапной травмы вполне реально.

Давайте познакомимся с нашими героями. Это молодая семья Кирилл и Вера. В воскресенье они, как обычно, собирали детей на прогулку. Ване только что исполнилось три года, а Танечке было всего шесть месяцев. Вдруг раздался телефонный звонок. Звонил друг Кирилла, который только что вернулся с горнолыжного курорта. Его новости были нерадостными: в первый же день он решил спуститься по «чёрной» трассе, упал, сломал ногу, руку и теперь вместо рассказов о красотах австрийских Альп может в подробностях описать лишь своё пребывание в больнице, ужасный перелёт на самолёте и невесёлую перспективу длительного больничного. Что будет с работой, вообще неизвестно: кто захочет полгода держать место для больного сотрудника, которому потом ещё понадобится время на реабилитацию?

Вечером, когда детей уложили спать, Кирилл с Верой стали обсуждать, как помочь другу. Пришли к выводу, что только деньгами. Особенно если будут проблемы с работой, а они, скорее всего, будут. И тогда Кирилл сказал жене: «Знаешь, ведь каждый из нас может оказаться на его месте. Да и вообще, все под Богом ходим! Мне кажется, что избавить семью от риска нищенского будущего может только страхование жизни. Если со мной что-то случится, вы получите денежную компенсацию. Не надо будет надеяться на помощь друзей. Я завтра же узнаю все подробности. Обсудим, какие условия нам подходят больше всего».

Вера не была готова к такому повороту событий. Ей казалось кощунством вообще говорить на эту тему, тем более обсуждать «подходящие условия» при потере кормильца. Это при живом-то муже!

У них была счастливая семья. Кирилл неплохо зарабатывал. Он был менеджером на крупной фирме, получал 80 000 рублей в месяц. Это позволяло Вере пока не работать. Но расходов с двумя детьми было столько, что жили фактически от зарплаты до зарплаты. Вера ещё полтора года имела право на оплачиваемый декретный отпуск. Она пока не решила, стоит ли возвращаться на прежнюю работу. Ведь тогда придётся нанимать няню. Да и не хотелось Вере оставлять детей на чужих руках.

История с другом Кирилла заставила молодых родителей по-новому взглянуть на семейный бюджет и подумать о необходимости создания резерва на чёрный день. Они решили, что могут ежемесячно откладывать по 8000 рублей, то есть 10 % зарплаты Кирилла. Осталось понять, как выгоднее использовать эти деньги.

Кирилл был воодушевлён идеей страхования жизни. Он всегда был очень ответственным человеком. Ко всему относился серьёзно и старался планировать свою жизнь надолго вперёд. Это помогало ему в работе и должно было помочь принять правильное решение в данной ситуации.

Вера привыкла доверять мужу. Она не была сильна в финансах, но обладала хорошей житейской логикой, которая неизменно подсказывала ей, что лучше синица в руках, чем журавль в небе. Больше всего ей не нравилось то, что каждый год страховые деньги сгорают. Это она прекрасно знала по медицинскому страхованию.

Кирилл обратился в страховую компанию и выяснил, что максимальная страховая сумма, на которую он может рассчитывать, составляет его двойной годовой доход, то есть 1 920 000 рублей. Он нашёл страховку всего за 1 % от страховой суммы, то есть за 19 200 рублей в год.

«Заманчиво, но такой полис не покрывает всех рисков», — подумал Кирилл. Если уж приобретать страховку, то с максимальным покрытием рисков. Но тогда полис обойдётся ему гораздо дороже — в 2,5 % от страховой суммы, или 48 000 рублей в год. Но даже такая страховая премия составляет всего лишь половину тех денег, которые они решили откладывать. А в случае чего семья будет обеспечена как минимум на два года!

Вера в свою очередь тоже навела справки. Её подруга работала в страховой компании и утверждала, что никакой полис не покрывает все риски. За примером далеко ходить не надо. Друг Кирилла получил травму во время катания на горных лыжах, а это считается экстремальным видом спорта и не входит в перечень страховых случаев. Это было обидно, потому что Вера и Кирилл обожали кататься на сноуборде и ждали только, когда подрастут дети, чтобы можно было отправиться в горы. Теперь они будут всё время думать, как бы не упасть, и обязательно что-нибудь случится. Вера вообще всегда старалась не думать о плохом.

Говорят же, что мысль материальна. Теперь она поймала себя на том, что начинает всего бояться: что Кирилл разобьётся на машине, упадёт с балкона, поскользнётся на улице и получит жуткие увечья, сгорит заживо в застрявшем лифте или попадёт в лапы к мафии. Фантазия, подкреплённая регулярным просмотром боевиков, заработала так, что довела бедную Веру до слёз.

Кириллу всё это казалось чушью. Приобретая страховку, он получал уверенность в судьбе своих близких. Конечно, он не собирался ни падать с балкона, ни связываться с мафией. Но случиться может всякое...

Было, правда, одно обстоятельство, которое ему не давало покоя: страхование жизни не поможет в случае безработицы. А это достаточно вероятный и наиболее часто встречающийся вариант развития событий по сравнению со всеми страхами Веры. Не отказавшись окончательно от покупки страхового полиса, Кирилл начал думать, что в этот раз Вера оказалась права. Она предложила забыть про страховку и откладывать на депозит по 8000 рублей в месяц: и деньги целы, и проценты капают.

Кроме всего прочего, Вера была уверена, что доверять страховым компаниям нельзя, что все они рано или поздно разорятся.

Кирилл, в свою очередь, не верил в депозит. Разве он поможет накопить деньги, сравнимые со страховой суммой? Конечно нет! Обсуждение финансового будущего семьи зашло в тупик. Впервые в жизни Кирилл разочаровал Веру. Позиция мужа казалась ей неоправданно пассивной. Как будто он хотел спрятаться за эту страховку, вместо того чтобы как-то иначе решать вопрос материального благополучия семьи. Вера стала вспоминать разговор с подругой. Что-то она говорила о создании новых источников доходов, о том, что надо вкладывать деньги, а не отдавать их страховым компаниям. И это

несмотря на то, что подруга сама работала в страховой компании! Вера решила ещё раз с ней посоветоваться и потом поговорить с Кириллом.

Задание.

Подумайте, обсудите в парах и попробуйте ответить на следующие вопросы и помните, что ваши ответы будут способствовать разрешению спора о страховании жизни между Кириллом и Верой.

1. Какие аргументы за и против страхования жизни, приведённые в кейсе, кажутся вам наиболее важными?
2. Приведите дополнительные аргументы в пользу покупки полиса страхования жизни.
3. Приведите дополнительные аргументы против покупки полиса страхования жизни.
4. Предложите другие способы решения проблемы, проанализируйте их преимущества и недостатки по сравнению со страхованием жизни. Что вы посоветуете Кириллу и Вере: купить полис страхования жизни (если да, то с какими оговорками) или выбрать другое решение?

Задания к практическому занятию №3.

1. Пользуясь регулярно банковской картой, перечислите основные меры безопасности, которые будут способствовать минимизации рисков.

2. Является ли необходимым при смене паспорта или номера личного мобильного телефона, к которому привязана банковская карта, сообщать банку об актуальных контактных данных? Если это необходимо, то какие могут быть последствия в случае несвоевременного извещения коммерческого банка об этом?

3. На сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/faq/pnp/>, Противодействие недобросовестным практикам, вопросы 7,8) изучите по каким признакам можно распознать финансовую пирамиду и что делает Банк России для противодействия деятельности таких структур. Сталкивались ли вы с такими признаками в деятельности финансовых организаций? Что делать, если человек пострадал от деятельности финансовой пирамиды? Перечислите организации, которые занимаются такими вопросами.

4. В современном мире онлайн-шоппинг становится все более популярным. Как следствие, возрастает риск мошенничества в интернете и рост киберпреступлений. С целью просвещения в данных вопросах Банк России на сайте «Финансовая культура» (<https://fincult.info/article/fishing-cto-eto-takoe-i-kak-ot-nego-zashchititsya/>) разъясняет, как обезопасить себя от фишинга. Изучите предложенный материал и определите действия в случае кражи денег с банковской карты.

5. Банк России осуществляет поведенческий надзор, позволяющий предотвращать нарушение прав граждан на финансовом рынке (https://www.cbr.ru/protection_rights/behavioral_surveillance/). Ознакомьтесь с практическими кейсами и рекомендациями, представленными в разделе «Поведенческий надзор». Определите основные проблемы, с которыми можно столкнуться при приобретении разнообразных финансовых услуг.

2 балла за выполненное задание.

Кейс «Защити себя от мошенников»

Цифровая реальность заставляет нас сфокусироваться на теме фишинговых сайтов. Даниил работает в отделе информационных технологий, на который свалилось «счастье» повышать уровень киберграмотности сотрудников.

Конечно, можно сказать: не ходите на подозрительные сайты, ходите только на легитимные. Но проблема подобных советов кроется в самой сути мошеннических сайтов: они притворяются настоящими и нацелены на то, чтобы ввести нас в заблуждение. Знание, на что обратить внимание, поможет пользователю не попасться на уловку мошенников, даже если он вдруг зашел на их ресурс.

Важно помнить: рассказывая и показывая сотрудникам различные уловки, к которым прибегают мошенники, трудно надеяться, что они всё запомнят. Чётко определите минимальный уровень знаний, который должен остаться в голове работника. Ведь, как кто-то сказал, в критической ситуации ты не поднимешься до уровня своих ожиданий, а упадешь до уровня своей подготовки.

Вначале была ссылка

Чаще всего ссылки на мошеннические сайты приходят по почте. Поэтому обращайтесь внимание на письма. Базовые признаки письма, которое приведет пользователя на мошеннический сайт:

- его настойчиво побуждают к действию, например, предлагают срочно сменить пароль или как можно быстрее оплатить просроченный штраф;

- письмо приходит незапланированно.

Даниил предупреждает, что ссылки доставляются жертвам по следующим каналам:

- фишинговые письма – классический способ распространения ссылок на поддельные сайты. В самом письме ссылка может быть замаскирована: например, текст ссылки выглядит как example[.]com, в то время как гиперссылка выдёт на другой ресурс – example[.]com[.]nephishing[.]cc или что-то еще. Самый простой способ проверить это – кликнуть по ссылке правой кнопкой мыши, скопировать ее и изучить в текстовом редакторе.
- сообщения в мессенджере или соцсети – то же самое, но в более современных каналах коммуникации.
- QR-код. Есть примеры, когда объявления с QR-кодами, ведущими на поддельные сайты, развешиваются на улице (например, в Красноярске так рекламировали «замену домофонов»). Также QR-коды могут рассылаться по почте и в мессенджерах.
- реклама в соцсетях, через нее мошенники создают поддельные аккаунты или используют украденные учетки для покупки рекламы, продвигающей поддельные сайты, или создают для этого псевдо-группы.
- баннерную рекламу мошенники используют в своих интересах – размещают баннеры на популярных сайтах, в том числе крупных новостных порталах.
- Поисковики типа Yandex и Google активно борются с такой практикой, но несмотря на это мошенники порой попадают в поисковую выдачу на первую страницу.
- зараженные сайты появляются из-за уязвимостей в системе управления сайтом, и тогда при посещении будет запускаться вредоносный код. Например, при открытии легитимного сайта у вас всплывает еще одно окно уже с мошенническим сайтом.

Список показывает, что есть много вариантов, как к сотруднику может попасть ссылка на мошеннический сайт.

Для того чтобы защитить себя от мошенников и распознать поддельный сайт в сети «Интернет» нужно проверить доменное имя сайта, где вы собираетесь совершить покупку. Кроме того, необходимо проверить наличие SSL-сертификата — шифрование для передачи данных пользователя. Если адрес сайта начинается на „http://“, то стоит задуматься о его подлинности. Также необходимо проверить сайт на наличие грамматических, орфографических и дизайнерских ошибок. Кроме того, необходимо посмотреть на страничку с контактами. У магазина должен быть физический адрес. Введите этот адрес на Google-картах — сервис покажет, действительно ли здесь находится нужный магазин.

Интернет-магазины можно проверить на сайтах: <https://egrul.nalog.ru/>, <https://www.rusprofile.ru/> и <https://fek.ru/>. Здесь вы увидите, какой вид деятельности заявлен

интернет-магазином. Также проверьте наличие пользовательских соглашений, условия оплаты и доставки. Вся эта информация обязательно должна быть на сайте интернет-магазина. При этом отсылка в пользовательском соглашении на сторонние компании, которые не имеют отношения к данному сайту, быть не должно.

Задание.

Подумайте, обсудите в парах и попробуйте ответить на вопрос – были ли в вашей практике случаи, когда вы попадали на фишинговый сайт? Какие способы защиты от мошенников используете вы в рабочей деятельности и в личной жизни?

Итоговый тест по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Часть денежных доходов индивида, накапливаемая для удовлетворения будущих потребностей, – это:

- a) Накопление
- b) Таргетирование
- c) Номинал
- d) Сбережения

Выберите один правильный ответ.

1 балл.

Ответ: **d) Сбережения.**

2. Предусмотренное действующим законодательством страны право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от уплаты налога – это:

- a) Налоговая льгота
- b) Налоговое освобождение
- c) Налоговая свобода
- d) Налоговый кредит.

Выберите один правильный ответ.

1 балл.

Ответ: **a) Налоговая льгота.**

3. Какую систему образует совокупность налогов и сборов, которые установлены действующим законодательством на территории государства?

- a) Финансовую
- b) Бюджетную
- c) Фискальную
- d) Налоговую
- e) Денежную

Выберите один правильный ответ/

1 балл.

Ответ: **d) Налоговую.**

4. Активы населения, размещённые в банке, для хранения и получения дохода в виде начисленных процентов, – это:

- a) Инвестиции
- b) Кредит
- c) Депозит
- d) Заём

Выберите один правильный ответ/

1 балл.

Ответ: **с) Депозит.**

5. Вероятность потерь денежных средств представляет собой _____ риск:

- a) Экономический
- b) Экологический
- c) Финансовый
- d) Коммерческий

Выберите один правильный ответ/

1 балл.

Ответ: **с) Финансовый.**

6. Сопоставьте виды рисков при вложении средств на депозиты коммерческого банка и возможности управления ими.

Валютный риск	выбор вклада с возможностью досрочного снятия
Риск ликвидности	страхование вклада
Риск банкротства банка	диверсификация вкладов

2 балла.

Ответ:

Валютный риск	→	выбор вклада с возможностью досрочного снятия
Риск ликвидности	→	страхование вклада
Риск банкротства банка	→	диверсификация вкладов

7. Как называется вид экономических отношений, предназначенный для финансовой защиты жизни, здоровья, имущества или ответственности перед другими гражданами при наступлении негативного события?

Введите ответ в виде текста.

Ответ: **Страхование.**

3 балла

8. Какой документ удостоверяет имущественные права владельца?

- a) Ценная бумага
- b) Паспорт
- c) Облигация
- d) Водительские права

Выберите один правильный ответ/

1 балл.

Ответ: **а) Ценная бумага.**

9. Автоматическим продлением ранее оформленных в виде письменного соглашения договорённостей между двумя сторонами в случае, когда стороны не заявляют иное, называется _____ договора.

Введите ответ в виде текста.

Ответ: **Пролонгация.**

3 балла

10. Показатель эффективности вложений в активы – это:

- a) Ликвидность
- b) Доходность
- c) Надежность
- d) Экономичность

Выберите один правильный ответ.

1 балл.

Ответ: **b) Доходность.**

11. Документ, содержащий сведения об обязательствах заемщика и о том, как он их выполнял и продолжает выполнять, – это:

- a) Банковская карта
- b) ИНН
- c) Кредитная история
- d) Договор заемщика

Выберите один правильный ответ.

1 балл.

Ответ: **c) Кредитная история.**

12. По срокам банковские кредиты можно подразделить на следующие виды:

- a) Бессрочные
- b) Долгосрочные
- c) До двух лет
- d) Юридическим лицам

Выберите все правильные ответы (один или несколько).

2 балла.

Ответ: **b) Долгосрочные, c) До двух лет.**

13. Как называется аппарат, предназначенный для выдачи и приема денег, оплаты услуг и погашения кредитов без участия сотрудника банка, при помощи банковских карт?

Введите ответ в виде текста.

Ответ: **Платежный терминал.**

3 балла.

14. Минимальный набор продовольственных и непродовольственных товаров, который требуется для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности, — это:

- a) Минимальный размер оплаты труда
- b) Прожиточный минимум
- c) Потребительская корзина
- d) Бюджет на месяц

Выберите один правильный ответ.

1 балл.

Ответ: **c) Потребительская корзина.**

15. Право работника на получение заработной платы не ниже _____ гарантируется ТК РФ.
- a) Прожиточного минимума
 - b) Потребительской корзины
 - c) Минимального размера оплаты труда
 - d) 12 000 рублей

Выберите один правильный ответ.

1 балл.

Ответ: **с) Минимального размера оплаты труда.**

16. К инфляционным способам покрытия бюджетного дефицита относится:
- a) Эмиссия денег
 - b) Регулирование ключевой ставки
 - c) Повышение НДС
 - d) Выпуск государственных облигаций

Выберите один правильный ответ.

1 балл.

Ответ: **а) Эмиссия денег.**

17. Страхование относится к экономическим категориям:
- a) Финансов
 - b) Инвестиций
 - c) Коммерции
 - d) Управления рисками

Выберите один правильный ответ/

1 балл.

Ответ: **d) Управления рисками.**

18. Как называется компания, которая заключает договоры по страхованию и осуществляет выплаты клиентам при наступлении страховых случаев?

Введите ответ в виде текста.

Ответ: **Страховая компания (страховщик).**

2 балла.

19. Мошенничество с банковской картой путём установления на банкомат специального считывающего устройства с накладной клавиатурой — это:
- a) Вишинг
 - b) Скимминг
 - c) Фишинг
 - d) Смишинг

Выберите один правильный ответ.

1 балл.

Ответ: **b) Скимминг.**

20. Меры наказания за мошеннические действия установлены _____ кодексом.

Введите ответ в виде текста.

Ответ: **Уголовным.**

2 балла.

Критерии оценивания:

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам тестирования производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

Процент результативности (правильных ответов), %	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений		
	Балл (зачет/незачет)	Балл (отметка)	Вербальный аналог
80-100	зачет	5	отлично
65-79		4	хорошо
50-64		3	удовлетворительно
ниже 50	незачет	2	неудовлетворительно

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Вопросы к зачету по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Сущность и виды денег как основы финансовых отношений.
2. Жизненный цикл человека: роль персональных финансов на каждом этапе.
3. Финансовый план (бюджет) государства, организации, семьи, индивида.
4. Основы личного финансового планирования.
5. Эволюция кредитных отношений. Сущность и виды кредита.
6. Банковский кредит: условия получения, риски и управление ими.
7. Займы, предоставляемые физическим лицам микрофинансовыми организациями, потребительскими кооперативами и ломбардами.
8. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство.
9. Необходимость и формы сбережений. Принципы инвестирования.
10. Условия открытия банковского вклада (депозита), возможные риски и управление ими.
11. Ценные бумаги как объект инвестирования свободных денежных средств индивида.
12. Эволюция налогообложения. Сущность и функции налога.
13. Элементы и принципы налогообложения.
14. Классификация налогов. Налоговая система страны.
15. Налоги, уплачиваемые физическими лицами в РФ.
16. Эволюция, сущность и функции страхования. Риск и методы управления им.
17. Классификация страхования. Страховой рынок.
18. Основные виды обязательного страхования физических лиц.
19. Добровольное страхование физических лиц.
20. Основные виды финансового мошенничества и способы защиты.
21. Финансовые пирамиды как разновидность мошенничества на финансовом рынке.
22. Защита прав потребителей финансовых услуг.

Критерии оценивания:

зачтено – дан полный развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Могут быть допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.

не зачтено – дан неполный и неразвернутый ответ на поставленный вопрос. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены грубые ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ РАЗМЕЩЕНЫ В ПРИЛОЖЕНИИ 1.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценочные средства для проверки уровня сформированности компетенции ОК-2

Тестовые задания закрытого типа на установление последовательности

Тестовые задания базовой сложности

Тестовое задание базовой сложности закрытого типа на установление последовательности № 1									
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа			Ключ к оцениванию				
Прочитайте текст и установите последовательность.	Вам позвонили /прислали SMS "из банка" с неизвестного номера. Ваши действия: 1. Проверьте информацию, позвонив в контактный центр банка. 2. Не торопитесь следовать инструкциям и отвечать на запрос. 3. Не сообщайте персональные данные неизвестным лицам, даже если они представляются сотрудниками банка.	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:			Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:				
						2	3	1	

Тестовые задания повышенной сложности

Тестовое задание повышенной сложности закрытого типа на установление последовательности № 1									
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа			Ключ к оцениванию				
Прочитайте текст и установите последовательность.	Этапы процесса уплаты налога на имущество: 1. Уплатите до 1 декабря текущего года. 2. Выберите способ уплаты (через личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС; на портале «Госуслуги»; через онлайн-банкинг или в отделении банка). 3. Проверьте сумму налога в личном кабинете налогоплательщика на сайте ФНС или на портале «Госуслуги» (gosuslugi.ru). 4. Получите налоговое уведомление. Оно приходит по почте или отображается в личном кабинете налогоплательщика на сайте ФНС (nalog.ru).	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:			Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:				
						4	3	2	1

Тестовые задания высокой сложности

Тестовое задание высокой сложности закрытого типа на установление последовательности № 1									
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа			Ключ к оцениванию				
Прочитайте текст и установите последовательность.	Последовательность заключения договора банковского вклада: 1. Предоставление формы договора. Сотрудник банка предоставляет форму договора и разъясняет его ключевые условия (важно внимательно изучить все пункты, чтобы убедиться в их соответствии ожиданиям). 2. Выбор подходящего депозитного продукта. Клиент оценивает условия разных предложений (срок, процентную ставку, возможность пополнения и снятия средств, валюту вклада). 3. Подписание договора (после согласования условий стороны подписывают договор). 4. Обращение в банк (нужно прийти в банк с паспортом или другим документом, удостоверяющим личность). 5. Внесение денежных средств. Вкладчик вносит деньги — наличными через кассу или переводом со счёта. С этого момента договор вступает в силу, а банк начинает начислять проценты в соответствии с указанным в документе порядком.	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:			Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:				
						2	4	1	3

Тестовые задания закрытого типа на установление соответствия

Тестовые задания базовой сложности

Тестовое задание базовой сложности закрытого типа на установление соответствия № 1																
Инструкция по выполнению задания	Текст задания				Поле для ответа					Ключ к оцениванию						
	Установите соответствие между двумя колонками понятий.				Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:					Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:						
Прочитайте текст и установите соответствие.	Шкалы ставок налогов		Виды налогов			А	Б	В	Г	Д	А	Б	В			
	А	прогрессивная	1	это налог, ставка которого снижается по мере увеличения объекта налогообложения (пример в России — страховые взносы, ставка которых снижается при достижении предельной базы)												
	Б	пропорциональная (плоская)	2	это налог, у которого ставка повышается вместе с объектом налогообложения (чаще к этому типу относятся подоходные налоги, чтобы богатые платили больше, а бедные меньше)												
	В	регрессивная	3	это налог, у которого всегда постоянная ставка вне зависимости от величины объекта налогообложения (система распространена больше остальных. Она применяется в большинстве стран, потому что проще в администрировании и справедливее по отношению ко всем слоям населения)												

Тестовые задания повышенной сложности

Тестовое задание повышенной сложности закрытого типа на установление соответствия № 1																
Инструкция по выполнению задания	Текст задания				Поле для ответа					Ключ к оцениванию						
	Установите соответствие между двумя колонками понятий.				Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:					Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:						
Прочитайте текст и установите соответствие.	Ключевые элементы финансовой грамотности		Характерные признаки			А	Б	В	Г		А	Б	В	Г		
	А	кредитование	1	это вложение финансовых ресурсов, времени и усилий в какой-либо актив с надеждой на будущий доход или прирост стоимости с целью получения прибыли в будущем или достижение других финансовых целей, например, сохранение и прирост капитала, обеспечение пенсии, финансирование проектов												

Тестовое задание базовой сложности закрытого типа на установление последовательности № 1																
Инструкция по выполнению задания	Текст задания		Поле для ответа		Ключ к оцениванию											
Прочитайте текст и установите последовательность.	Этапы сберегательной стратегии: 1. Выбор вида и формы сбережений. 2. Формулирование факторов, ограничивающих индивида в выборе формы сбережений. 3. Принципиальное принятие решение о сбережении. 4. Постановка цели, ради которой будет осуществляться сбережение		Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:		Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:											
			<table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> </tr> </table>							<table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 20px;">4</td> <td style="width: 20px;">3</td> <td style="width: 20px;">2</td> <td style="width: 20px;">1</td> <td style="width: 20px;"></td> </tr> </table>					4	3
4	3	2	1													

Тестовые задания повышенной сложности

Тестовое задание повышенной сложности закрытого типа на установление последовательности № 1																
Инструкция по выполнению задания	Текст задания		Поле для ответа		Ключ к оцениванию											
Прочитайте текст и установите последовательность.	Этапы оформления и получения банковских карт: 1. Заполните заявку на оформление банковской карты (можно двумя способами: онлайн и офлайн. В первом случае достаточно перейти на официальный сайт банка и заполнить онлайн-форму. Сотрудники банка сообщат, когда и как можно получить готовую карту. Кроме того, можно обратиться сразу в офис. В нем вы заполните заявление на получение банковской карты, указав свои личные данные и др. информацию). 2. Соберите документы для оформления карты (паспорт, ИНН, СНИЛС и др.). 3. Ожидайте решения банка, получите банковскую карту. 4. Определитесь с видом карты, которую вы хотите получить (дебетовые, кредитные, зарплатные). 5. Выберите банк, оцените условия обслуживания банковских карт		Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:		Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:											
			<table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> </tr> </table>							<table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 20px;">5</td> <td style="width: 20px;">4</td> <td style="width: 20px;">2</td> <td style="width: 20px;">1</td> <td style="width: 20px;">3</td> </tr> </table>					5	4
5	4	2	1	3												

Тестовые задания высокой сложности

Тестовое задание высокой сложности закрытого типа на установление последовательности № 1																
Инструкция по выполнению задания	Текст задания		Поле для ответа		Ключ к оцениванию											
Прочитайте текст и установите последовательность.	Этапы заключения договора добровольного страхования автомобиля КАСКО: 1. Получение и согласование детальных расчетов по стоимости договора страхования КАСКО. 2. Оплата договора страхования КАСКО. 3. Проведение осмотра автомобиля специалистом. 4. Постановка цели - заключить договор страхования КАСКО. 5. Подать заявку через калькулятор предварительных расчетов по договору от 22 страховых компаний		Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:		Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:											
			<table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> <td style="width: 20px;"></td> </tr> </table>							<table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 20px;">4</td> <td style="width: 20px;">5</td> <td style="width: 20px;">1</td> <td style="width: 20px;">3</td> <td style="width: 20px;">2</td> </tr> </table>					4	5
4	5	1	3	2												

Тестовые задания закрытого типа на установление соответствия

Тестовые задания базовой сложности

Тестовое задание базовой сложности закрытого типа на установление соответствия № 1													
Инструкция по выполнению задания		Текст задания			Поле для ответа			Ключ к оцениванию					
Прочитайте текст и установите соответствие.		Установите соответствие между двумя колонками понятий.			Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:			Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:					
		Элементы налоговой системы		Характеристика									
		А	налоговая декларация	1	это величина отчислений физического лица или субъекта предпринимательской деятельности, которая рассчитывается на единицу налогооблагаемой базы	А	Б	В	Г				
		Б	налоговый вычет	2	это официальное заявление налогоплательщика о полученных им за определенный период времени доходах и распространяющихся на них налоговых скидках и льготах, предоставляемое в налоговые органы					2	4	1	3
		В	налоговая ставка	3	это установленный законом временной отрезок, по итогам которого налогоплательщик обязан рассчитать, задекларировать и уплатить налог								
Г	налоговый период	4	это уменьшение налогооблагаемого дохода при исчислении НДФЛ или возврат части ранее уплаченного НДФЛ в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях										

Тестовые задания повышенной сложности

Тестовое задание повышенной сложности закрытого типа на установление соответствия № 1												
Инструкция по выполнению задания		Текст задания			Поле для ответа			Ключ к оцениванию				
Прочитайте текст и установите соответствие.		Установите соответствие между двумя колонками понятий.			Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:			Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:				
		Формы кредита		Характерные признаки								
		А	банковская	1	является исторически первой формой, может носить как ростовщический (путем выдачи ссуд юридическими и физическими лицами, не имеющими на это соответствующей лицензии и взимающие сверхвысокие ставки процента) и дружеский характер (долговые расписки)	А	Б	В	Г	Д		
Б	государственная	2	рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, участниками которых выступают международные финансовые институты, правительства государств					5	3	4	1	2

В	коммерческая	3	форма кредитования, при которой одним из участников является государство, при этом государство может выступать как в роли заемщика или кредитора, так и в роли гаранта
Г	гражданская	4	кредит предоставляется одним функционирующим предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа
Д	международная	5	кредит предоставляется банками и другими кредитно-финансовыми институтами юридическим лицам, населению, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд

Тестовые задания высокой сложности

Тестовое задание высокой сложности закрытого типа на установление соответствия № 1														
Инструкция по выполнению задания	Текст задания				Поле для ответа					Ключ к оцениванию				
Прочитайте текст и установите соответствие.	Установите соответствие между двумя колонками понятий.				Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:					Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:				
	Основные риски инвестирования		Характеристика											
	А	рыночный риск	1	связанный со снижением процентной ставки по долговым инструментам, в которые инвестированы деньги	А	Б	В	Г	Д	А	Б	В	Г	Д
	Б	риск ликвидности	2	связан с изменением цен на инструменты, в которые инвестированы денежные средства						2	5	3	1	4
	В	риск финансовых	3	связан с невыполнением финансовыми посредниками обязательств										
	Г	процентный риск	4	который связан с инвестированием в финансовые инструменты, номинированные в другой валюте										
	Д	валютный риск	5	тот, который состоит в возможности снижения ликвидности инструментов, в которые вложены сбережения										

Тестовые задания комбинированного типа с выбором одного или нескольких верных ответов и обоснованием выбора

Тестовые задания базовой сложности

Тестовое задание базовой сложности комбинированного типа с выбором одного или нескольких верных ответов и обоснованием выбора № 1														
Инструкция по выполнению задания	Текст задания				Поле для ответа					Ключ к оцениванию				
Прочитайте текст, выберите правильный ответ / правильные ответы и запишите аргумент / аргументы, обосновывающий / обосновывающие выбор ответа / ответов.	Цель страхования имущества: 1) получение дохода на вложенные средства; 2) инвестирование свободных денежных средств; 3) защита интересов собственника имущества при наступлении непредвиденных негативных ситуаций; 4) сбережение денежных средств				Ответ / ответы:					Ответ / ответы: 3)				
					Аргумент / аргументы:					Аргумент / аргументы: возникают непредвиденные ситуации				

Тестовые задания повышенной сложности

Тестовое задание повышенной сложности комбинированного типа с выбором одного или нескольких верных ответов и обоснованием выбора № 1														
Инструкция по выполнению задания	Текст задания				Поле для ответа					Ключ к оцениванию				
Прочитайте текст, выберите правильный ответ / правильные ответы и запишите аргумент / аргументы, обосновывающий / обосновывающие выбор ответа / ответов.	К наличным платёжным средствам относятся: 1) системы денежных переводов; 2) банковские карты; 3) банкноты; 4) электронные кошельки				Ответ / ответы:					Ответ / ответы: 3)				
					Аргумент / аргументы:					Аргумент / аргументы: это бумажные денежные знаки, выпускаемые центральными банками государств				

Тестовые задания высокой сложности

Тестовое задание высокой сложности комбинированного типа с выбором одного или нескольких верных ответов и обоснованием выбора № 1														
Инструкция по выполнению задания	Текст задания				Поле для ответа					Ключ к оцениванию				
Прочитайте текст, выберите правильный ответ / правильные ответы и запишите аргумент / аргументы, обосновывающий / обосновывающие выбор ответа / ответов.	Новый способ защиты от мошенников (самозапрет на выдачу кредитов и займов через «Госуслуги») стал доступен: 1) с 1 сентября 2025 г.; 2) с 1 марта 2025 г.; 3) с 1 января 2025 г.; 4) с 1 июня 2025 г.				Ответ / ответы:					Ответ / ответы: 2)				
					Аргумент / аргументы:					Аргумент / аргументы: самозапрет на кредиты защищает от действий мошенников				

Тестовые задания открытого типа с развёрнутым ответом – на дополнение

Тестовые задания базовой сложности

Тестовое задание базовой сложности открытого типа с развёрнутым ответом (на дополнение) № 1														
Инструкция по выполнению задания	Текст задания				Поле для ответа					Ключ к оцениванию				
Прочитайте текст и дополните его развёрнутым ответом.	Банковская карта – это ... , привязанный к счёту в банке.				Ответ:					Ответ: именной инструмент безналичных расчётов				

Тестовые задания повышенной сложности

Тестовое задание повышенной сложности открытого типа с развёрнутым ответом (на дополнение) № 1														
Инструкция по выполнению задания	Текст задания				Поле для ответа					Ключ к оцениванию				
Прочитайте текст и дополните его развёрнутым ответом.	Реальная заработная плата – это ... на заработанные им денежные средства.				Ответ:					Ответ: количество товаров и услуг, которое может приобрести сотрудник				

Тестовые задания высокой сложности

Тестовое задание высокой сложности открытого типа с развёрнутым ответом (на дополнение) № 1														
Инструкция по выполнению задания	Текст задания				Поле для ответа					Ключ к оцениванию				
Прочитайте текст и дополните его развёрнутым ответом.	Период охлаждения по кредитам и займам — это ...				Ответ:					Ответ: промежуток времени между подписанием кредитного договора и перечислением суммы на счёт				

Оценочные средства для проверки уровня сформированности компетенции ОК-9

Тестовые задания закрытого типа на установление последовательности

Тестовые задания базовой сложности

Тестовое задание базовой сложности закрытого типа на установление последовательности № 1														
Инструкция по выполнению задания	Текст задания				Поле для ответа					Ключ к оцениванию				
Прочитайте текст и установите	Stages of development of the banking system of Russia:				Запишите соответствующую последовательность цифр слева					Запишите соответствующую последовательность цифр слева				

последовательность.	1. Soviet period. 2. Modern period. 3. Period of the Russian Empire	направо:	направо:
		<input type="text"/>	<input type="text"/>

Тестовые задания повышенной сложности

Тестовое задание повышенной сложности закрытого типа на установление последовательности № 1			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и установите последовательность.	Stages of digitalization of financial services: 1. Transition from the traditional banking model to a digital ecosystem centered on the client. 2. Spread of new digital technologies that facilitate the emergence of new segments (digital payments and transfers, digital insurance, etc.). 3. Emergence of digital service delivery channels: mobile banking, online banking, chatbots. Clients gain access to services 24/7	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:
		<input type="text"/>	<input type="text"/>

Тестовые задания высокой сложности

Тестовое задание высокой сложности закрытого типа на установление последовательности № 1			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и установите последовательность.	The stages of the investment process for individuals: 1. Opening a brokerage account and funding it. 2. Selecting and purchasing assets. 3. Defining goals, learning the basics of investing, choosing a broker. 4. Monitoring the investment portfolio. 5. Diversifying assets	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:
		<input type="text"/>	<input type="text"/>

Тестовые задания закрытого типа на установление соответствия

Тестовые задания базовой сложности

Тестовое задание базовой сложности закрытого типа на установление соответствия № 1										
Инструкция по выполнению задания	Текст задания		Поле для ответа	Ключ к оцениванию						
Прочитайте текст и установите соответствие.	Установите соответствие между двумя колонками понятий.		Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:	Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:						
	Безопасное использование банкоматов	Характеристика								
	А	выбор			1	если предыдущий клиент оставил карту в приёмнике, вынимать её не нужно — это может быть частью мошеннической схемы; при обнаружении подозрительного устройства на банкомате — не снимать его самостоятельно, уйти в безопасное место, позвонить в банк и сообщить о подозрении	А	Б	В	Г
	Б	правила использования			2	установить лимиты на снятие наличных, регулярно проверять СМС и пуш-уведомления от банка, использовать банковские приложения				
	В	меры предосторожности			3	не использовать банкомат в присутствии подозрительных людей, при вводе PIN-кода прикрывать клавиатуру рукой, не принимать помощь незнакомцев				
Г	действия при подозрительных ситуациях	4	по возможности пользоваться банкоматами внутри отделений банков, осмотреть устройство перед использованием, выбрать бесконтактную оплату							

Тестовые задания повышенной сложности

Тестовое задание повышенной сложности закрытого типа на установление соответствия № 1										
Инструкция по выполнению задания	Текст задания		Поле для ответа	Ключ к оцениванию						
Прочитайте текст и установите соответствие.	Установите соответствие между двумя колонками понятий.		Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:	Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:						
	Факторы при выборе инвестиционной стратегии	Характерные признаки								
	А	diversification			1	rapid conversion of assets into cash	А	Б	В	Г
	Б	liquidity			2	distributing funds between several instruments reduces risks and increases the chances of a stable income				
	В	profitability			3	protection against inflation and market fluctuations; fixed-income bonds or gold are traditionally considered a safe haven during times of crisis				
Г	reliability	4	potential for value growth; stocks and cryptocurrencies often offer high returns but carry risks, while precious metals tend to remain stable							

Тестовые задания высокой сложности

Тестовое задание высокой сложности закрытого типа на установление соответствия № 1							
Инструкция по выполнению задания	Текст задания		Поле для ответа	Ключ к оцениванию			
Прочитайте текст и установите соответствие.	Установите соответствие между двумя колонками понятий.		Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:	Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:			
	Экономические процессы	Характеристика					
	А	inflation			1	a relatively moderate, non-critical decline in production or a slowdown in economic growth	А

Б	deflation	2	it is a stagnation of production and trade over a long period of time											
В	stagnation	3	characterized by an increase in the general level of prices for goods and services											
Г	recession	4	this is a situation in the economy in which the purchasing power of money increases and the prices of goods and services fall											

Тестовые задания комбинированного типа с выбором одного или нескольких верных ответов и обоснованием выбора

Тестовые задания базовой сложности

Тестовое задание базовой сложности комбинированного типа с выбором одного или нескольких верных ответов и обоснованием выбора № 1			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст, выберите правильный ответ / правильные ответы и запишите аргумент / аргументы, обосновывающий / обосновывающие выбор ответа / ответов.	Централизованная площадка, на которой созданы необходимые условия для торговли ценными бумагами: 1) Портал государственных услуг; 2) Фондовая биржа; 3) Биржа труда; 4) Товарная биржа	Ответ / ответы: Аргумент / аргументы:	Ответ / ответы: 2) Аргумент / аргументы: все покупатели и продавцы собираются в одном месте

Тестовые задания повышенной сложности

Тестовое задание повышенной сложности комбинированного типа с выбором одного или нескольких верных ответов и обоснованием выбора № 1			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст, выберите правильный ответ / правильные ответы и запишите аргумент / аргументы, обосновывающий / обосновывающие выбор ответа / ответов.	Комбинированный продукт, который объединяет в себе возможности классических полисов страхования жизни и инвестиционных инструментов: 1) инвестиционное страхование жизни; 2) накопительное страхование жизни и здоровья; 3) рисковое страхование жизни и здоровья; 4) добровольное пенсионное страхование	Ответ / ответы: Аргумент / аргументы:	Ответ / ответы: 1) Аргумент / аргументы: цель - получить инвестиционный доход с защитой капитала

Тестовые задания высокой сложности

Тестовое задание высокой сложности комбинированного типа с выбором одного или нескольких верных ответов и обоснованием выбора № 1			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст, выберите правильный ответ / правильные ответы и запишите аргумент / аргументы, обосновывающий / обосновывающие выбор ответа / ответов.	Что из перечисленного является финансовым мошенничеством: 1) Вам позвонил сотрудник банка, обратился по имени отчеству и предложил ознакомиться с персональным предложением о новых финансовых инструментах; 2) при обращении Вами в колл-центр банка, Вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные; 3) Центральный банк РФ сообщает Вам, что Ваша банковская карта заблокирована; 4) a bank employee called You, addressed You by name and offered to get acquainted with a personal suggestion on new financial instruments	Ответ / ответы: Аргумент / аргументы:	Ответ / ответы: 3) Аргумент / аргументы: Центробанк не работает с физическими лицами

Тестовые задания открытого типа с развернутым ответом – на дополнение

Тестовые задания базовой сложности

Тестовое задание базовой сложности открытого типа с развернутым ответом (на дополнение) № 1			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и дополните его развернутым ответом.	Financial literacy - is the ability to manage money wisely and plan ...	Ответ:	Ответ: personal finances

Тестовые задания повышенной сложности

Тестовое задание повышенной сложности открытого типа с развернутым ответом (на дополнение) № 1			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и дополните его развернутым ответом.	Fraudulent activities (fraud) in the financial sector - is ... by fraudulent means.	Ответ:	Ответ: the acquisition of someone else's property

Тестовые задания высокой сложности

Тестовое задание высокой сложности открытого типа с развернутым ответом (на дополнение) № 1			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и дополните его развернутым ответом.	Цифровизация финансовых услуг — это ...	Ответ:	Ответ: трансформация традиционных финансовых институтов под влиянием цифровых технологий

Оценочные средства для проверки уровня сформированности компетенции ОК-3

Тестовые задания закрытого типа на установление последовательности

Тестовые задания базовой сложности

Тестовое задание базовой сложности закрытого типа на установление последовательности № 1			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и установите последовательность.	Установите последовательность ведения личного бюджета. 1. Оптимизация расходов. 2. Планирование доходов и расходов. 3. Учёт доходов и расходов	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

Тестовое задание базовой сложности закрытого типа на установление последовательности № 2			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и установите последовательность.	Ранжируйте от наибольшего к наименьшему постоянному доходу следующие показатели финансового обеспечения студента. 1. Студент спортивного ВУЗа в свободное от учебы время работает тренером по гимнастике и за каждый рабочий день получает 3 тыс.руб. (в месяце 21 рабочий день). 2. Студент заслуженный мастер спорта выиграл чемпионат мира и имеет стипендию в размере 75 тыс.руб. в месяц. 3. Студент проводит еженедельно по 4 индивидуальные тренировки (за каждую зарабатывает 3 тыс.руб.) и по 3 групповые тренировки (за каждую получает 2 тыс.руб). В месяце 4 недели	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

Тестовые задания повышенной сложности

Тестовое задание повышенной сложности закрытого типа на установление последовательности № 1			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и установите последовательность.	Установите порядок составления и исполнения личного бюджета по методу четырех конвертов. 1. Вычитаем из нее деньги на инвестиционные цели и на крупные покупки (10—20 %). 2. Оставшуюся сумму делим на 4 части и получаем 4 конверта, на каждую неделю по конверту. 3. Из остатка вычитаем деньги на регулярные расходы (аренда, оплата обучения, интернета, телефона и т. п.). 4. Подсчитываем общую ожидаемую сумму доходов	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

Тестовое задание повышенной сложности закрытого типа на установление последовательности № 2					
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа			Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и установите последовательность.	Установите последовательность появления денег по их материально-вещественному содержанию. 1. Металлические деньги (монеты). 2. Электронные деньги. 3. Товарные деньги. 4. Бумажные деньги	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:			Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Тестовые задания высокой сложности

Тестовое задание высокой сложности закрытого типа на установление последовательности № 1					
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа			Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и установите последовательность.	Ранжируйте от наибольшего к наименьшему размеру бюджета. 1. Бюджет региона. 2. Бюджет организации. 3. Личный бюджет. 4. Государственный бюджет. 5. Семейный бюджет	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:			Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Тестовое задание высокой сложности закрытого типа на установление последовательности № 2					
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа			Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и установите последовательность.	Установите последовательность воздействия на риск в соответствии со стандартом ISO 31000:2018. 1. Определение и выбор вариантов воздействия на риск. 2. Оценка эффективности такого воздействия. 3. Планирование и выполнение воздействия на риск. 4. В случае если уровень остаточного риска не приемлем, проведение дальнейшего воздействия. 5. Принятие решения о приемлемости остаточного риска	Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:			Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Тестовые задания закрытого типа на установление соответствия

Тестовые задания базовой сложности

Тестовое задание базовой сложности закрытого типа на установление соответствия № 1										
Инструкция по выполнению задания	Текст задания		Поле для ответа		Ключ к оцениванию					
Прочитайте текст и установите соответствие.	Установите соответствие между двумя колонками понятий.		Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:		Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:					
	Этапы ведения личного бюджета	Содержание этапа ведения личного бюджета	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>			
	А	учёт доходов и расходов	1	это рациональное использование денежных средств		А	Б	В	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Б	оптимизация	2	определение личных финансовых целей		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
В	планирование доходов и расходов	3	необходимо для того, чтобы знать, из каких источников поступают доходы, и определить сумму, являющуюся средним ежемесячным доходом	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	3 1 2 <input type="text"/>	

Тестовое задание базовой сложности закрытого типа на установление соответствия № 2										
Инструкция по выполнению задания	Текст задания		Поле для ответа		Ключ к оцениванию					
Прочитайте текст и установите соответствие.	Установите соответствие между двумя колонками понятий.		Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:		Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:					
	Специфические функции страхования	Характеристика	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>			
	А	рисковая	1	реализуется в уменьшении степени риска и разрушительных последствий страхового события через финансирование за счет средств страхового фонда различных мероприятий по предупреждению, локализации и ограничению негативных последствий страховых случаев		А	Б	В	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Б	предупредительная	2	проявляется в накоплении страховых взносов конкретным страхователем с целью получения накопленной суммы при наступлении определенной даты либо определенного события		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
В	сберегательная	3	наличие риска стимулирует возникновение страхования. Страхователь через договор страхования перекладывает финансовые последствия определенных рисков на страховые компании, через данную функцию происходит перераспределение денежной формы стоимости между участниками страхования в связи с последствиями чрезвычайного страхового события	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

Тестовые задания повышенной сложности

Тестовое задание повышенной сложности закрытого типа на установление соответствия № 1					
Инструкция по выполнению задания	Текст задания		Поле для ответа		Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и установите соответствие.	Установите соответствие между двумя колонками понятий.		Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:		Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:
	Элементы налоговой системы	Характеристика элементов налоговой системы	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

А	субъекты налогообложения	1	организации (юридические лица) и физические лица, на которые возложена обязанность уплачивать установленные налоги	А	Б	В							
Б	налогоплательщики	2	это лица (преимущественно организации), на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщиков и перечислению в бюджет определенных налогов							3	1	2	
В	налоговые агенты	3	налогоплательщики, налоговые агенты и органы, осуществляющие налоговый контроль										

Тестовое задание повышенной сложности закрытого типа на установление соответствия № 2																										
Инструкция по выполнению задания		Текст задания				Поле для ответа					Ключ к оцениванию															
Прочитайте текст и установите соответствие.		Установите соответствие между двумя колонками понятий.				Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:					Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:															
		Налоговые платежи в зависимости от уровня власти		Виды налоговых платежей																						
		А	федеральные налоги	1	налог на имущество физических лиц; земельный налог; торговый сбор											А	Б	В				А	Б	В		
		Б	региональные налоги	2	налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на доходы физических лиц; налог на прибыль организаций																	2	3	1		
		В	местные налоги	3	налог на имущество организаций; транспортный налог; налог на игорный бизнес																					

Тестовые задания высокой сложности

Тестовое задание высокой сложности закрытого типа на установление соответствия № 1																											
Инструкция по выполнению задания		Текст задания				Поле для ответа					Ключ к оцениванию																
Прочитайте текст и установите соответствие.		Установите соответствие между двумя колонками понятий.				Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:					Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:																
		Вид мошенничества		Характерные признаки																							
		А	скимминг	1	вид мошенничества, при котором злоумышленник пытается выманить у жертвы личную информацию под видом официального запроса: логины, пароли, данные банковской карты, номера документов, коды подтверждения (через фейковый сайт, рассылку писем на электронную почту и др.)											А	Б	В	Г				А	Б	В	Г	
		Б	фишинг	2	кража данных с банковской карты путем установления на банкомат специального считывающего устройства																		2	1	4	3	
		В	траппинг	3	вид телефонного мошенничества, при котором доверчивых клиентов принуждают ввести на клавиатуре или устно данные банковской карты (представляясь сотрудниками банка)																						
Г	вишинг	4	мошенничество с целью получения банковской карты путем установления в банкомате устройства, не возвращающего карту из банкомата, а также информации о пин-коде																								

Тестовое задание высокой сложности закрытого типа на установление соответствия № 2															
Инструкция по выполнению задания		Текст задания				Поле для ответа					Ключ к оцениванию				
Прочитайте текст и установите соответствие.		Установите соответствие между двумя колонками понятий.				Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:					Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:				
		Основные этапы жизненного цикла		Затраты на обеспечение жизненных потребностей											
		А	с момента рождения и до начала самостоятельной трудовой деятельности	1	период старости человека, доходы складываются за счет сформированных активов в период трудовой деятельности, государственной пенсии и разнообразных выплат, если они предусмотрены для данного индивида										

Тестовое задание повышенной сложности открытого типа с развернутым ответом (на дополнение) № 2			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и дополните его развернутым	Криптовалюта добывается с использованием мощных компьютеров	Ответ:	Ответ: в сети посредством майнинга

Тестовые задания высокой сложности

Тестовое задание высокой сложности открытого типа с развернутым ответом (на дополнение) № 1			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и дополните его развернутым	Риск представляет собой ...	Ответ:	Ответ: вероятность наступления неблагоприятных событий
Тестовое задание высокой сложности открытого типа с развернутым ответом (на дополнение) № 2			
Инструкция по выполнению задания	Текст задания	Поле для ответа	Ключ к оцениванию
Прочитайте текст и дополните его развернутым ответом.	При рассмотрении дела о банкротстве гражданина (физического лица) применяются ...	Ответ:	Ответ: реструктуризация его долгов, реализация его имущества, мировое соглашение