

ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

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 ведется? 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 чудью. 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-chto-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: **c) 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:



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: **б) Доходность.**

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

- а) Банковская карта
- б) ИНН
- с) Кредитная история
- д) Договор заемщика

Выберите один правильный ответ.

1 балл.

Ответ: **с) Кредитная история.**

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

- а) Бессрочные
- б) Долгосрочные
- с) До двух лет
- д) Юридическим лицам

Выберите все правильные ответы (один или несколько).

2 балла.

Ответ: **б) Долгосрочные, с) 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:

- а) Минимальный размер оплаты труда
- б) Прожиточный минимум
- с) Потребительская корзина
- д) Бюджет на месяц

Выберите один правильный ответ.

1 балл.

Ответ: **с) Потребительская корзина.**

15. Право работника на получение заработной платы не ниже _____ гарантируется ТК РФ.

- а) Прожиточного минимума
- б) Потребительской корзины
- с) Минимального размера оплаты труда
- д) 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: **a) 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.

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 оценки ответов на зачете.

На зачете студент может получить от **30 до 22 баллов** за ответ.

30: дан полный развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделять его существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.

29: дан полный развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы, в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.

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

27: 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. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.

26: дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ логичен, изложен в терминах науки. Могут быть

допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно

25: дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ на поставленный вопрос. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены 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.

24: дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

23: дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Студент затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определении терминов, понятий, характеристике фактов, явлений. В ответе отсутствуют выводы. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы студент начинает осознавать существование связи между знаниями только после подсказки преподавателя.

22: дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 – нет ответа.