

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Лунёв Ю.Н.
Должность: директор Брянского филиала ПГУПС
Дата подписания: 16.07.2026 07:50:58
Уникальный программный ключ:
d3e08ee96258354846d39cf7e5c5cedc086205b

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Петербургский государственный университет путей сообщения
Императора Александра I»
(ФГБОУ ВО ПГУПС)

Брянский филиал ПГУПС



УВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УПР
И.Е.Мариненков
_____ 2026г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
СГЦ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для специальности

13.02.07 Электроснабжение

базовая подготовка среднего профессионального образования

Брянск
2026

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине СГЦ.05 Основы
финансовой грамотности для специальности 13.02.07 Электроснабжение

Разработчик ФОС:

А.А. Зиненко, преподаватель Брянского филиала ПГУПС

Одобрено на заседании цикловой комиссии общепрофессиональных, естественно-
научных и математических дисциплин

Протокол № 7 от « 12 » 05 2026

Председатель цикловой комиссии

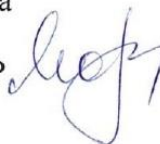


Шапошникова В.Н.

Рекомендовано Методическим советом филиала

Протокол № 6 от « 14 » 05 2026

Председатель – зам. директора филиала по УПР



Мариненков И.Е.

Утверждено Педагогическим советом ПГУПС

Протокол № 6 от « 14 » 05 2026

Содержание

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	4
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ.....	4
3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
3.1. Описание системы оценивания	6
3.2. Перечень оценочных средств	7
3.3. Формы и методы оценивания	9
4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.	11
4.1. Типовые задания для текущего контроля	11
4.2. Оценочные материалы для промежуточной аттестации	31

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств предназначен для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности.

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации. Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 13.02.07 *Электроснабжение*, программы учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности.

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является дифференцированный зачет.

2.РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате освоения учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности, обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО необходимыми умениями и знаниями.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общих и профессиональных компетенций (далее ОК и ПК соответственно).

Объекты контроля и оценки

Общие компетенции:

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в

профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

Профессиональные компетенции

ПК 2.1 Планировать работу производственного подразделения по техническому обслуживанию и ремонту оборудования подстанций и электрических сетей.

3.ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Описание системы оценивания

Предметом оценки служат знания и умения, предусмотренные ППССЗ по дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация студентов по дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности проводятся в соответствии с существующими нормативными документами и являются обязательными.

Текущий контроль успеваемости по дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности проводится в форме контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем. Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретического материала;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

При оценивании используется пятибалльная система.

Задания должны быть адекватны этапу познавательной деятельности обучаемых, каждому элементу структуры которой может соответствовать серия из нескольких заданий.

Промежуточная аттестация проводится в 3 семестре в форме дифференцированного зачета.

3.2 Перечень оценочных средств

№ п/п	Формы оценивания	Общая характеристика формы оценивания	Способ представления формы оценивания в фонде оценочных средств
1	2	3	4
1	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать способность студента интегрировать знания и умения из различных областей, аргументировать собственную точку зрения, оценивать качество работы своей и других.	Комплект разноуровневых задач и заданий. Критерии и шкалы оценивания.
2	Устный опрос	Цель устного опроса – оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической и диалогической речью, уровень развития мышления. Обучающая функция устного опроса состоит в выявлении вопросов, которые по каким-то причинам оказались недостаточно осмысленными в ходе учебных занятий и при подготовке к зачёту или экзамену, и определении способов коррекции пробелов в знаниях и умениях студентов. Устный опрос может осуществляться в различных видах (индивидуальный, групповой, фронтальный, комбинированный)	Тема опроса. Вопросы для индивидуального опроса. Критерии оценки ответа. Шкала оценивания.
3	Собеседование	Специальная беседа преподавателя со студентом на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, рассчитанная на выяснение объема знаний студента по определенному разделу, теме, проблеме и т.п., которые изучались как на занятиях, так и в процессе самостоятельной работы.	Тема собеседования, вопросы собеседования. Критерии оценки результатов собеседования.
4	Доклад	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской, научной или профессиональной задачи.	Темы докладов, сообщений. Требования к структуре. Критерии оценки. Шкала оценивания.
5	Письменный опрос	Письменный ответ – важнейший способ точного, лаконичного, связного изложения мысли, собственной точки зрения. Письменная проверка используется во всех видах контроля и осуществляется как в аудиторной, так и во внеаудиторной работе. Письменные работы могут включать: диктанты, тесты, контрольные работы, эссе, рефераты, курсовые работы, отчеты по практическим занятиям, отчеты по учебно-исследовательской работе студентов.	Варианты заданий

6	Самостоятельная работа	Небольшая по времени (15-20 минут) письменная проверка знаний и умений обучающихся по небольшой (ещё не пройденной до конца) теме курса. Основная цель самостоятельной работы – проверка усвоения способов решения учебных задач; осознания понятий; ориентировки в конкретных закономерностях, принципах, правилах. Если самостоятельная работа проводится на начальном этапе становления умения и навыка, то она не оценивается отметкой. Вместо неё даётся аргументированный анализ работы студентов, который проводится совместно с ними. Если умение находится на стадии закрепления, автоматизации, то самостоятельная работа может оцениваться отметкой.	Темы самостоятельных работ. Варианты заданий. Критерии оценки выполнения заданий. Шкала оценивания. Эталоны ответов.
7	Тест	Педагогический тест определяется как система параллельных стандартизированных заданий равномерно возрастающей трудности, специфической формы, позволяющая качественно и эффективно измерить уровень и оценить структуру подготовленности обучающихся. По степени однородности задач тесты делятся на: <i>гомогенные</i> , предназначенные для контроля знаний и умений по одной дисциплине; <i>гетерогенный</i> , предназначенный для измерения уровня подготовленности по нескольким учебным дисциплинам, междисциплинарным курсам и профессиональным модулям.	Образцы и варианты тестовых заданий. Критерии оценки. Шкала оценивания. Формы оценочных листов.
8	Конспекты	Конспекты статей , параграфов и глав или полного текста брошюр, книг оцениваются с учетом труда, вложенного в их подготовку. Они не подменяются планами работ или полностью переписанным текстом: студент должен научиться отбирать основное. Конспект пишется в тетради с обозначением фамилии владельца. Обязательно указывается автор книги (статьи), место и год издания, а на полях помечаются страницы, где расположен конспектируемый текст. Качество конспекта повышается, когда студент сопровождает его своими комментариями, схемами или таблицами. Конспект доклада (реферата), лекции , прочитанного при подготовке к семинару. Должен отражать основные идеи заслушанного сообщения, Оценивается умение «свертывания информации» с использованием обозначений, схем, символов.	Темы, разделы, главы. Подлежащие конспектированию. Требования к форме составления конспекта. Шкала оценивания.
9	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать широкий спектр общих и профессиональных умений, способность студента интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения, творчески подходить к решению поставленных задач. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий. Требования и макеты оформления результатов работы. Критерии оценки. Шкала оценивания.
10	Практические занятия	Практическое занятие - это задание, с помощью которых у учащихся формируются и развиваются правильные практические действия, четкое и ясное задание по конкретной предметной области, требующее однозначно определяемого ответа или выполнения определенного алгоритма действий.	Инструкционные карты для проведения практического занятия.

3.3 Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения, знания, предусмотренные ФГОС СОО по дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по разделам и темам:

Элементы учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК,
Раздел 1. Деньги и операции с ними				
Тема 1.1 Деньги и платежи	Устный опрос Доклад Практическое занятие	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.1		
Тема 1.2 Покупки и цены Тема 1.3 Безопасное использование денег	Устный опрос Практическое занятие	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.1		
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами				
Тема 2.1 Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Устный опрос Практическое занятие	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.1		
Тема 2.2. Личные сбережения	Устный опрос Доклад	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.1		
Тема 2.3 Кредиты и займы	Устный опрос Деловая игра Практическое занятие	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.1		
Тема 2.4 Безопасное управление личными финансами	Устный опрос Доклад	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.1		
Раздел 3. Риск и доходность				
Тема 3.1 Инвестирование	Устный опрос Доклад Тест	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.1		

Тема 3.2 Страхование	Устный опрос Практическое занятие Доклад	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.1		
Тема 3.3 Предпринимательство	Устный опрос Доклад Тест	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.1		
Раздел 4. Финансовая среда				
Тема 4.1 Финансовые взаимоотношения с государством	Устный опрос Тест Доклад	. ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.1		
Тема 4.2 Защита прав граждан в финансовой сфере	Устный опрос	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.1		
Промежуточная аттестация			Дифференцирован ный зачет	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.1

4.ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Типовые задания для текущего контроля

УСТНЫЙ ОПРОС

1. Описание

Устный опрос проводится с целью контроля усвоенных умений и знаний, последующего анализа типичных ошибок и затруднений обучающихся в конце изучения раздела/темы.

На проведение опроса отводится 15 минут.

2. Примерные вопросы для устного опроса:

Тема 1.1 Деньги и платежи	Что такое деньги и какие основные функции они выполняют в современном обществе? Перечислите основные виды денег, используемые в современной экономике. В чем заключается принцип безналичных расчетов? Какие существуют современные способы осуществления платежей? Как развивалась история денежного обращения от бартера до электронных денег?
Тема 1.2 Покупки и цены	Что такое цена товара и от чего зависит её формирование? Какие факторы влияют на изменение цен на рынке? Объясните понятие «соотношение цена-качество». Как правильно сравнивать цены при совершении покупок? Что такое скидки и акции, и как ими грамотно пользоваться?
Тема 1.3 Безопасное использование денег	Какие основные правила безопасности следует соблюдать при использовании банковских карт? Как защитить свои платежные данные в интернете? Перечислите признаки фальшивых купюр. Какие существуют виды финансового мошенничества? Что делать при утере банковской карты?
Тема 2.1 Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Что такое личный бюджет и как его правильно планировать? Как составить финансовый план на месяц? В чем заключается принцип ведения учета личных финансов? Какие выделяют виды бюджета? Какие существуют методы оптимизации семейного бюджета?
Тема 2.2. Личные сбережения	Почему важно иметь сбережения? Какие существуют формы хранения сбережений? Что такое сейфовая ячейка?

	Что такое финансовая подушка безопасности? Какие факторы нужно учитывать при планировании сбережений? В чем отличие депозита от вклада?
Тема 2.3 Кредиты и займы	Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК). Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит). Что такое МФО? Кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй. Какие виды банкротства существуют?
Тема 2.4 Безопасное управление личными финансами	Что такое финансовая грамотность и почему она важна? Какие риски существуют при управлении личными финансами? Как распознать недобросовестные финансовые предложения? Безопасность операций в интернет-банкинге: какие правила необходимо соблюдать при проведении транзакций? Цифровые кошельки: что это такое и как ими безопасно пользоваться?
Тема 3.1 Инвестирование	Какие виды дохода можно получить от акции? Классификация ценных бумаг. Понятие и виды ценных бумаг. Понятие и виды облигаций. Что такое ИИС? Что такое инвестиционный портфель? В чем суть диверсификации инвестиционного портфеля. Назовите признаки финансовой пирамиды.
Тема 3.2 Страхование	Что такое страхование и какие виды страховых продуктов существуют? Страховщик, страхователь, страховой полис, страховая премия, страховая выплата, страховой случай. Назовите известные вам обязательные страховки. В чем отличие ОСАГО и КАСКО? Что такое «бонус-малус» и на что он влияет?
Тема 3.3 Предпринимательство	Что такое предпринимательство и какие формы его организации существуют? Какие документы необходимы для открытия бизнеса? Как составить бизнес-план? Какие риски существуют в предпринимательской деятельности? Как привлечь финансирование для стартапа?
Тема 4.1 Финансовые взаимоотношения с государством	Что такое налоги и какие виды налогов существуют? Как рассчитывается налоговая база? Как правильно заполнять налоговую декларацию? В чем заключается ответственность за налоговые нарушения? Что такое налоговый вычет?

	Назовите плюсы и минусы самозанятости. Какие виды отчислений делает за работника работодатель?
Тема 4.2 Защита прав граждан в финансовой сфере	Какие права имеют потребители финансовых услуг? Куда обращаться при нарушении финансовых прав? Как составить претензию финансовой организации? Какие существуют механизмы защиты прав потребителей?

3. Критерии оценки устных ответов

Оценка «5» «отлично» - студент показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний.

Оценка «4» «хорошо» - студент показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности.

Оценка «3» «удовлетворительно» - студент показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы.

Оценка «2» «неудовлетворительно» - Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками.

ДОКЛАДЫ

1. Описание

Доклад – это публичное, развёрнутое сообщение по определённом вопросу, основанное на привлечении документальных данных. Цель и задачи доклада – привлечь внимание аудитории к выбранной теме, показать результаты проведённого исследования, побудить слушателей к дискуссии и дальнейшему более глубокому изучению вопроса.

На выступление с докладом отводится 10-15 минут.

2. Примерные темы докладов

1. Понятие и экономическая роль государственного бюджета
2. Федеральный бюджет и его структура.
3. Региональный бюджет и его структура.
4. Местный бюджет и его структура.
5. Источники формирования средств государственного бюджета.
6. Основные направления расходования средств государственного бюджета.
7. Бюджетный дефицит и способы его покрытия.

8. Способы распределения бюджетного профицита.
9. Функции денег в экономической системе.
10. Наличное и безналичное денежное обращение.
11. Основные этапы развития денег.
12. Понятие и виды инфляции.
13. Функции Центрального банка в экономической системе.
14. Методы проведения государственной кредитно-денежной политики.
15. Основные виды банковских операций.
16. Система страхования вкладов.
17. Основные виды кредитов.
18. Микрозаймы и микрофинансовые организации.
19. Понятие и элементы налогов.
20. Права и обязанности налогоплательщиков.
21. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
22. Налоговая система РФ.
23. Основные виды налогов РФ.
24. Специальные налоговые режимы.
25. Система государственного пенсионного обеспечения.
26. Негосударственные пенсионные фонды.
27. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
28. Роль страховых компаний в экономической системе.
29. Система социальной защиты в РФ.
30. Роль страховых компаний в экономике государства.
31. Виды страхования.
32. Система личного страхования.
33. Система страхования ответственности.
34. Первые акции: история возникновения.
35. Финансовые пирамиды: известные примеры.

3. Критерии оценки докладов

Полнота раскрытия темы выступления, актуальность темы, соответствие языковым нормам, соответствие содержания выступления реальности, краткость изложения, соответствие достигнутых результатов поставленной цели, аргументированная позиция с опорой на факты общественной жизни.

Оценка «5» – «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию и защите доклада: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «4» – «хорошо» ставится, если основные требования к докладу и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в

суждениях; не выдержан объем доклада; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «3» – «удовлетворительно» ставится, если имеются существенные отступления от требований, в частности, тема освещена лишь частично или допущены фактические ошибки в содержании доклада, ответе на дополнительные вопросы, или во время защиты отсутствует вывод.

Оценка «2» – «неудовлетворительно» ставится, если тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

ТЕСТЫ

1. Описание

Тесты проводятся с целью контроля усвоенных умений, знаний и последующего анализа типичных ошибок (затруднений) обучающихся в конце изучения раздела/темы.

На выполнение теста отводится 20 минут.

2. Примерные тестовые вопросы/ задания

Тема 3.1 Инвестирование

Тест

1. Удостоверение права на имущество — это:

- а) эмитент;
- б) вклад;
- в) паспорт;
- г) ценная бумага.

2. Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?

- а) закрепление имущественных прав;
- б) обеспеченность золотом;
- в) обладание равными правами внутри одного выпуска;
- г) размещение выпусками.

3. Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии — это:

- а) облигация;
- б) акция;
- в) чек;
- г) сберкнижка.

4. Облигация — это:

- а) государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации;
- б) ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии;
- в) ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга;

г) ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке.

5. Налог на прирост капитала — это:

- а) налог на прибыль коммерческих предприятий;
- б) налог на разность между ценой продажи и ценой покупки акции, недвижимости или другого имущества;
- в) налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу;
- г) налог на сумму цены продажи и цены покупки акции, недвижимости или другого имущества.

6. Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг — это:

- а) рынок сырья;
- б) рынок рабочей силы;
- в) фондовый рынок;
- г) товарный рынок.

7. Фондовая биржа — это:

- а) место, где продаются и покупаются продовольственные товары;
- б) фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг;
- в) посредник между продавцом и покупателем промышленных товаров;
- г) покупатель ценных бумаг.

8. Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список — это:

- а) лизинг;
- б) листинг;
- в) демпинг;
- г) ликвидность.

9. Что из перечисленного ниже не относится к таким профессиональным участникам фондового рынка, как к посредникам?

- а) брокеры;
- б) дилеры;
- в) управляющие;
- г) клиринговая палата.

10. Доверительный управляющий — это:

- а) организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания;
- б) юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, торгующее ценными бумагами от своего имени и за свой счёт;
- в) фирма при бирже, которая оказывает услуги по фиксированию купли-продажи ценных бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учёту перехода прав на них;
- г) фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью.

11. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией — это:

- а) акции;
- б) банковский вклад;
- в) кредит;

г) инвестиционный портфель.

12. Финансисты выделяют несколько категорий инвесторов. К ним не относится:

а) либеральный инвестор;

б) консервативный инвестор;

в) умеренный инвестор;

г) агрессивный инвестор.

13. Какова взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов?

а) чем выше риск, тем выше доходность;

б) чем выше риск, тем ниже доходность;

в) нет никакой связи между риском и доходностью;

г) чем ниже риск, тем выше доходность.

14. У вас было 100 долларов, в обменном пункте вам за них дали 80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?

а) 1,25 доллара за 1 евро;

б) 2 доллара за 1 евро;

в) 0,75 доллара за 1 евро;

г) 1 доллар за 1 евро.

15. Обменный курс валют — это:

а) разница между ценой покупки и ценой продажи валюты;

б) цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте;

в) отношение остатка на брокерском счёте инвестора к его открытой позиции в долларовом эквиваленте;

г) цена акций, выраженная в евро.

Тема 3.2. Страхование

Тест

1. Участие в системе ОМС не даёт вам право:

а) на выбор страховой компании;

б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;

в) на выбор поликлиники и лечащего врача;

г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.

2. Система ДМС работает:

а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;

б) за счёт государственного финансирования;

в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;

г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.

3. В России к имущественному страхованию не относится:

а) КАСКО;

б) ОСАГО;

в) ОМС;

г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.

4. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

а) КАСКО;

- б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) ДМС.

5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?

- а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.
- б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.
- в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.
- г) Приобретение полиса КАСКО не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

6. Ваш полис ОМС действует:

- а) только в вашей районной поликлинике;
- б) только в вашем городе;
- в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;
- г) в любой стране мира.

7. Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС:

- а) в зависимости от водительского стажа клиента;
- б) в зависимости от возраста и состояния здоровья клиента;
- в) в зависимости от стоимости полиса ОМС;
- г) по постановлениям Министерства здравоохранения РФ.

8. Страхование жизни – это:

- а) вид страхования гражданской ответственности;
- б) вид обязательного медицинского страхования;
- в) вид личного страхования и способ накопления сбережений;
- г) вид добровольного медицинского страхования.

9. Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:

- а) водительское удостоверение и полис ОСАГО;
- б) водительское удостоверение и полис ДМС;
- в) только водительское удостоверение;
- г) полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС.

10. Какое утверждение о каско является неверным?

- а) чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдётся ему полис КАСКО;
- б) чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдётся ему полис КАСКО;
- в) отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску «угон»;
- г) отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску «ущерб».

Тема 3.3. Предпринимательство

Тест

1. Стартап — это:

- а) создание акционерных обществ;
- б) деятельность некоммерческих организаций;
- в) любая деятельность, направленная на получение прибыли;
- г) создание нового бизнеса.

2. С какого возраста человек может осуществлять любые сделки, пользоваться правами и исполнять обязанности (при условии, что он судом не признан ограниченно или полностью недееспособным)?

- а) с 14 лет;
- б) с 16 лет;
- в) с 18 лет;
- г) с 21 года.

3. Полная дееспособность — это:

- а) способность представлять интересы кого-либо перед третьими лицами;
- б) способность выполнять обязанности;
- в) способность иметь права и нести обязанности;
- г) способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя обязанности и исполнять их.

4. Какой орган государственной власти осуществляет регистрацию коммерческих юридических лиц?

- а) Министерство юстиции;
- б) Министерство экономического развития;
- в) Налоговая служба;
- г) Министерство промышленности и торговли.

5. В какой форме юридического лица не может быть создан бизнес?

- а) производственный кооператив;
- б) потребительский кооператив;
- в) закрытое акционерное общество;
- г) открытое акционерное общество.

6. С чего начинается стартап?

- а) с постановки на налоговый учёт;
- б) с написания бизнес-плана;
- в) с государственной регистрации предприятия;
- г) с создания идеи нового бизнеса.

7. Форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности фирмы, оценки потребностей в финансировании и условий окупаемости — это:

- а) учредительный договор;
- б) устав организации;
- в) бизнес-план;
- г) бизнес-отчёт.

8. Что из перечисленного ниже не входит в структуру бизнес-плана?

- а) анализ положения дел в отрасли;
- б) план постановки на налоговый учёт;
- в) план маркетинга;
- г) финансовый план.

9. Франшиза — это:

- а) разрешение на использование торговой марки или бизнес-модели уже существующей компании;
- б) создание нового бизнеса;

- в) разработка бизнес-плана;
- г) оформление документов для официальной регистрации юридического лица.

10. Анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства — это:

- а) стартап;
- б) реклама;
- в) менеджмент;
- г) маркетинг.

11. Индивидуальные инвесторы, вкладывающие средства в инновационные стартапы на ранней стадии их становления, — это:

- а) бизнес-ангелы;
- б) венчурные фонды;
- в) государственные корпорации;
- г) Министерство экономического развития.

12. Венчурные инвестиции — это:

- а) инвестиции в зарубежные фирмы;
- б) спонсорская помощь некоммерческим организациям;
- в) инвестиции специализированной фирмой в новые компании на средний срок с целью получения прибыли выше средней;
- г) безвозмездные выплаты государства фирмам в сложных финансово-экономических условиях.

13. Как называется самый ранний этап создания стартапа?

- а) начальный этап;
- б) посевной этап;
- в) первичный этап;
- г) стартаповый этап.

14. Кто такой венчурист?

- а) тот, кто осуществляет венчурные инвестиции;
- б) тот, кто получает венчурные инвестиции для своего стартапа;
- в) тот, кто даёт в кредит свои деньги;
- г) тот, кто регистрирует новую компанию и выдаёт свидетельство о государственной регистрации.

15. На каком этапе стартапа риск будет минимален?

- а) на начальном этапе;
- б) на этапе первичного роста;
- в) на этапе устойчивого роста;
- г) на этапе ускоренного роста.

Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством

Тест

1. Обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, — это:

- а) налоговая база;
- б) объект налогообложения;
- в) налог;

г) штраф.

2. Объект налогообложения – это:

а) величина налога на единицу налоговой базы;

б) сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог;

в) цена труда работника;

г) реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, наличие которого у налогоплательщика требует уплаты налога в соответствии с законодательством.

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

а) налог на доходы физических лиц;

б) налог на имущество;

в) транспортный налог;

г) земельный налог.

4. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий основные принципы функционирования налоговой системы России?

а) Конституция Российской Федерации;

б) Гражданский кодекс Российской Федерации;

в) Налоговый кодекс Российской Федерации;

г) Бюджетный кодекс Российской Федерации.

5. ИНН – это:

а) идентификационный номер налога;

б) иной номер налога;

в) индивидуальный номер налогообложения;

г) идентификационный номер налогоплательщика.

6. Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, – это:

а) налоговая декларация;

б) ИНН;

в) страховое свидетельство;

г) кадастр.

7. Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов – это:

а) налоговый кодекс;

б) миграционная служба;

в) правительство;

г) налоговые органы.

8. Налоговый вычет – это:

а) налог, взимаемый с доходов физических лиц;

б) имущество, подлежащее налогообложению;

в) сумма дохода за вычетом налога;

г) сумма, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог.

9. Налоговые вычеты применяются:

а) к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%;

- б) к доходам юридических лиц;
 в) к расходам государственного бюджета;
 г) к доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ.
10. Максимальная сумма расходов на обучение своего ребёнка, учитываемая при исчислении социального вычета:
 а) не более чем 50 тыс. руб. в год;
 б) не более чем 60 тыс. руб. в год;
 в) не более чем 50 тыс. руб. в месяц;
 г) не более чем 5 тыс. руб. в год.
11. Дополнительная денежная сумма, которую необходимо уплатить в случае задержки уплаты налога, – это:
 а) сбор;
 б) пени;
 в) штраф;
 г) пошлина.
12. Что из перечисленного не относится к видам социальных налоговых вычетов?
 а) расходы на лечение;
 б) расходы на покупку квартиры;
 в) расходы на обучение;
 г) расходы на страхование.
13. Какой из перечисленных налогов относится к региональным?
 а) налог на торговлю;
 б) земельный налог;
 в) НДФЛ;
 г) транспортный налог.
14. Кто из перечисленных граждан не имеет права на получение налогового вычета на ребёнка?
 а) гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши;
 б) гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани;
 в) гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли.
15. Что из перечисленного по закону облагается транспортным налогом?
 а) автомобиль «Лада-Калина»;
 б) проездной билет на автобус;
 в) снегоход «Буря»;
 г) собственная квартира гражданина Петрова С. И.;
 д) лодка на вёслах.

3. Критерии оценки

Оценка	Количество верных ответов
«5» - отлично	Выполнено 91-100 % заданий
«4» - хорошо	Выполнено 76-90% заданий
«3» - удовлетворительно	Выполнено 61-75 % заданий
«2» - неудовлетворительно	Выполнено не более 60% заданий

ДЕЛОВАЯ ИГРА

1. Описание

Деловая игра используется в учебном процессе как метод активного обучения. Она позволяет моделировать реальную деятельность специалиста в различных производственных ситуациях, проектировать способы действий в условиях предложенных моделей.

2. Пример деловой игры

Тема 2.3. Кредиты и займы

Деловая игра «Кредиторы и заемщики»

В игре принимают участие несколько команд участников, каждая из которых делится на две стороны финансовых отношений: банковских сотрудников (команда кредиторов) и заемщиков. В ходе переговоров участники узнают о важных критериях выбора условий кредита, дополнительных услугах, которые могут быть навязаны при заключении кредитного договора, и о том, почему важно читать договор.

1. *Цель мероприятия*

Цель мероприятия – научиться анализировать и сравнивать предложения при оформлении кредита, сформировать у участников установку на ответственное отношение к выбору финансовых услуг и подписанию договоров.

2. *Краткая характеристика мероприятия*

Перед началом игры каждая команда занимает отдельный стол и стулья по числу участников. По легенде они попали в ситуацию, когда для осуществления своих финансовых целей им не хватает средств, и возникает необходимость взять кредит в банке.

Распределение участников деловой игры на команды, а внутри команды на две группы: «кредиторы» и «заемщики» осуществляется на основании жеребьевки или иных методов по усмотрению ведущего.

Количество раундов в игре четное: четыре-шесть. В каждом раунде игроки меняют роль, например, в 1-м раунде – являются «кредиторами», во 2-м раунде – «заемщиками» и т.д., такой подход позволяет всем участникам получить новые знания, примерить на себя разные роли.

Основное действие в игре – это переговоры между кредиторами и заемщиками из разных команд об условиях заключения кредитных договоров.

Участники, выполняющие роль «банкиров (кредиторов)» перед началом каждого раунда получают карточки, на которых указаны условия получения кредита (процентная ставка, необходимость поручительства, залога и т.п.), часть из них содержит нарушения прав потребителей и влечет дополнительные расходы для заемщиков. Из этих карточек кредиторы формируют 3 кредитных предложения (2 условия содержат нарушения прав заемщика, 1 условие – не содержит нарушения прав) и предлагают из них выбрать одно кредитное предложение команде игроков

«заемщики». Задача команды «заемщики» - взять кредит с наиболее выгодными условиями без условий, нарушающих права заемщиков. Команды игроков перемещаются по кругу от одного стола к другому (от банка к банку) по команде модератора. Для переговоров участникам дается определенное время (3-5 мин. в зависимости от начальной подготовки участников), чтобы выслушать предложения представителей банка, задать необходимые вопросы и заключить договор. После прохождения заемщиками каждой команды всех банков подводятся итоги игры. При определении победителя игры учитываются результаты командной работы игроков в роли «заемщики». Победителем становится команда с минимальной итоговой стоимостью всех кредитов.

3. План мероприятия

Тайминг игры рассчитан на 6 команд по 4-6 участников в каждой:

№	Тайминг	Действие	Исполнитель
1	9 минут	Объяснение правил игры	Ведущий
2	2 минуты	Мозговой штурм: участники придумывают название команд. Деление на подгруппы (кредиторы/заемщики внутри команды)	Игроки
3	5 минут	Раздача карточек с условиями кредитования (1 мин. перед каждым раундом)	Помощник
4	6 мин.	Знакомство с карточками. Формирование кредитных предложений (перед каждым раундом).	Игроки
5	20-30 минут	Основное время игры. 5 тактов по 3-5 минут: 3-5 минут – переговоры и заполнение бланка 1 минута – смена стола заемщиками	Игроки Помощник засекает время
6	5 минут	Заполнение опросного листа, разыгрывание дополнительных баллов	Игроки
7	10 минут	Подведение итогов и проведение послеигровой рефлексии	Ведущий

4. Правила игры

Механика игры организована по типу «вертушки». Каждая команда участников делится на 2 стороны: несколько человек останутся за столом и будут отыгрывать роль банковских работников (кредиторы), остальные члены команды станут заемщиками, каждый раунд игроки команды меняются ролями. Игра делится на такты продолжительностью 3-5 минут (в зависимости от уровня начальной подготовки игроков: каждый такт заемщики ведут переговоры с банком соперника о взятии кредита на сумму 100 тысяч рублей, а затем переходят за другой стол с новым банком. Количество тактов определяется Ведущим, исходя из расчета «количество команд минус один» (потребители не заключают договор со своим банком). Например, если играет 7 команд, то тактов – 6, если 6 команд, то тактов 5. Схема перемещения заемщиков представлена на Рисунке.2.

После прохождения заемщиками всех банков проходит дополнительный тур, в котором командам предлагается вспомнить, какие карточки нарушали их права, а какие – нет. За каждую названную карточку команда уменьшает конечную стоимость всех кредитов. Подводятся итоги. Победителем становится та команда, у

которой итоговая сумма за пользование кредитами самая минимальная (т.е. победу команде приносят только действия, выполняемые в роли «заемщик»). Решение о том, кто будет банкиром (кредитором), а кто заемщиком, участники должны принять самостоятельно перед началом игры.

Действия Банкиров (Кредиторов)

Участники, выполнявшие роль «Кредиторы», должны каждый раунд выдавать заемщикам кредит в размере 100 тысяч рублей. Чтобы сформировать кредитное предложение команда «Кредиторы» в начале игры получает 6 карточек с описанием условий кредита: 3 карточки с процентными ставками и 3 карточки с дополнительными условиями. Среди карточек с дополнительными условиями есть 2 карточки, нарушающие права потребителей финансовых услуг (это указано на обратной стороне карточек). Такие карточки приносят дополнительные расходы для потребителей (например, обязательство иметь страховку, за которую необходимо заплатить). Заемщикам заранее неизвестно, правомерно ли условие представленного кредита или нет.

Перед каждым раундом, банк формирует из имеющихся карточек 3 кредитных предложения – выкладывает на стол все 6 карточек лицевой стороной вверх. Предложением считается кредит, в котором есть процентная ставка и одно дополнительное условие.

Помимо этого, к каждой карточке кредитного предложения для заемщиков команда кредиторов получает карточку-инструкцию: в ней содержится подробное описание кредитного предложения, комментариев о нарушении прав и примеры аргументов, которые можно использовать для убеждения заемщика выбрать именно эту карту.

В каждом раунде за 3-5 мин. минуты заемщик должен выбрать кредит с наиболее с наиболее выгодными условиями, не нарушающими его права потребителя финансовых услуг. Банковский работник (команда «Кредиторы») сам выбирает способ формирования кредитных предложений и аргументы для убеждения. В ходе переговоров банку нельзя уклоняться от вопросов заемщика, но можно использовать сложные формулировки, недосказанность и тому подобное. После раунда переговоров и выбора кредитного предложения, банк дает заемщику обратную связь: объясняет, почему нарушены или не нарушены его права, для этого используется информация из карточки-подсказки Банка.

Действия Заемщиков

Участники, которые в команде играют роль заемщиков, должны перемещаться между банками, заключать с каждым из них договор кредитования с наименьшей суммой, взимаемой за пользование кредитом (невысокой процентной ставкой и отсутствием нарушения прав потребителей). Приходя в банк (присаживаясь за определенный стол), потребители должны за 3-5 минут переговоров выбрать один из предложенных банком кредитов. Для этого заемщик внимательно знакомится с условиями кредитных предложений, указанных на карточках. Заемщик заранее не знает, какие условия нарушают его права, но может задавать уточняющие вопросы банку. Заемщик не может отказаться от получения кредита.

Как заключается договор кредитования

После того, как заемщик выбрал один из предложенных кредитов, ему следует заключить с банком договор. Для этого:

1. в бланк кредитной истории заемщика вносятся данные о выбранном кредите: название банка и номер карточки с дополнительным условием;
2. банкир (кредитор) переворачивает карточки с условиями кредита и зачитывает заемщику результат: нарушены ли его права как потребителя финансовых услуг или нет;
3. в бланк кредитной истории вносится итоговая стоимость кредита (100 тысяч * ставка по кредиту + 10 тысяч за каждое условие с нарушением прав);
4. стороны ставят свои подписи в соответствующих ячейках бланка кредитной истории, тем самым подтверждая выбор заемщика;
5. банк (кредитор) дает обратную связь заемщику и объясняет, почему условия нарушают или не нарушают его права, для этого используется информация из карточки-подсказки Банкаира;
6. если по истечении 3 минут переговоров заемщик не определился с выбором кредитного предложения, банк заключает с заемщиком договор по своему усмотрению.

После заключения договора кредитования по сигналу Ведущего команды игроков перемещаются между столами, кредиторы формирует новые кредитные предложения.

5. *Подведение итогов*

После того как проведены все раунды игры игроки каждой команды собираются вместе. Ведущий собирает со всех бланки кредитной истории и складывает в каждом бланке итоговую стоимость.

Ведущий раздает всем командам лист с дополнительным заданием. В этом листе участники должны написать все условия кредитных договоров, которые нарушают права заемщиков. Чем больше условий вспомнит команда, тем больше дополнительных очков получит к финальному результату (-1000 рублей за каждое названное условие). Проверку заданий участников можно совместить с проведением рефлексии игры. Ведущий проверяет правильность выполнения задания и выписывает на доску результаты, которые получились у игроков, вычитает из них баллы за выполнение дополнительного задания, распределяет места методом ранжирования (команда с наименьшей суммой получает первое место, команда с наибольшей суммой – последнее место).

3. Критерии оценки деловой игры

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если задача понята правильно, выполнена без ошибок или с минимальным количеством ошибок.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если задача понята неправильно, задание не выполнено или выполнено неверно.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ

1. Описание

В ходе практического занятия обучающиеся приобретают умения, предусмотренные рабочей программой учебной дисциплины, учатся использовать формулы, применять различные методики расчета, анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.

При оценивании практического занятия учитываются следующие критерии:

- качество выполнения работы;
- качество оформления отчета по работе;
- качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.

На проведение практического занятия отводится 90 минут.

2. Примерные практические работы

Практическое занятие

«Планирование личного бюджета и оценка его выполнения»

Вариант 1

Задания:

1. Внимательно прочитайте описание семьи и изучите полученный бланк.
2. Заполните квитанцию и вычислите размер квартплаты в следующем месяце.
3. Определите размер доходов и расходов семьи в июле. Не забудьте учесть сумму на оплату коммунальных услуг.
4. Сделайте вывод о виде бюджета семьи: сбалансированный, профицитный или дефицитный.

Описание семьи.

Семья Титовых. Количество членов семьи: 4 человека (родители, подросток, бабушка). Площадь квартиры: 72 м²

Зарплата отца, программиста – 130 000 руб. Мать – домохозяйка. Траты на продукты – 22 000 руб. Ипотека – 30 000 руб. Пенсия бабушки – 18 000 руб. Курсы английского для подростка – 12 000 руб. Оплата съёмной дачи летом – 15 000 руб. (сезонно).

В квартире установлены счетчики. Текущие показания счетчиков: горячая вода – 612, холодная вода – 1590, электроэнергия – 21913.

Бланк для заполнения

Выполнил(а): _____															
Вариант _____		ТСЖ "Ландыш"				Прибор учёта				Показания					
		за Июнь 2025 г.													
		СЧЁТ-ИЗВЕЩЕНИЕ № 235464													
		Оплата за жилищно-коммунальные и прочие услуги													
Платательщик:															
		Общая площадь				Кол-во проживающих									
Расчет размера оплаты по поставщикам, по которым производится начисление															
Услуга	Поставщик	Показания ИПУ/ норматив потребл./ повыш.коэф.	Един. измер	Объём коммунал. услуг		Тариф/ размер платы, руб	Размер платы		Сумма повыш. коэф-та, руб.	Перерасч. руб.	Недопоставка	Итого к оплате за расч. период	Долг/ аванс с учетом оплаты	Итого к оплате, руб	
				индивид. потребл.	среднемес. потребл.		индивид. потребл. руб	среднемес. начисл. руб							
Содерж. жил. помещ.	ТСЖ "Ландыш"		кв. м.			27.00				0.00	0.00		0.00		
Кап. ремонт	ТСЖ "Ландыш"		кв. м.			10.42				0.00	0.00		0.00		
Отопление	ТСЖ "Ландыш"		кв. м.	0		0.00				0.00	0.00		0.00		
Гор. вода	ТСЖ "Ландыш"		куб. м.			130.00				0.00	0.00		0.00		
Хол. вода	МУП "Брянскгорводоканал"		куб. м.			29.11				0.00	0.00		0.00		
Канализац.	МУП "Брянскгорводоканал"		куб. м.			23.68				0.00	0.00		0.00		
Обращ.-е с ТКО	АО "Чистая планета"	2,03*1/12	куб. м.			579.42				0.00	0.00		0.00		
Код. замок	ИП Стоцкий А.Г.		руб.			25.00				0.00	0.00		0.00		
Электроэнергия	ООО "Газпром энергосбыт"		кВт.ч			4.07				0.00	0.00		0.00		
												К оплате:			
Бюджет семьи:															
Доходы =															
Расходы =															
Вывод:															

Контрольные вопросы:

1. Что такое бюджет, семейный бюджет?
2. Назовите источники денежных средств семьи.
3. Перечислите ключевые этапы построения семейного бюджета.
4. Какие модели бюджета вам известны?
5. Перечислите способы избавления от хронического дефицита бюджета.

Практическое занятие

«Выбор банка и оценка доходности банковского вклада»

Вариант 1

Задача 1. Житель Турции открыл 1 января 2024 года вклад под 25% годовых. Используя данные таблицы 1 раздаточного материала, посчитайте реальную доходность его вклада. Сделайте вывод о том, выгодный ли это вклад.

Задача 2. Екатерина хочет открыть вклад на сумму 35 000 рублей сроком 5 месяцев. Подберите самое выгодное предложение из таблицы 2, подходящее Екатерине. В ответ запишите название вклада.

Задача 3. Иван открывает вклад на сумму 120 000 рублей под 6% годовых. Какой доход получит Иван через месяц?

Задача 4. Срок вклада Ивана – 7 месяцев. Используя данные из условия задачи 3 и ранее найденные величины, определите доход от вклада при начислении процентов: 1) на карту; 2) на вклад (капитализация).

Раздаточный материал к практическому занятию

Таблица 1. Годовая инфляция в разных странах		Таблица 2. Предложения по вкладам				
Страна	Уровень инфляции в 2024 году	Название вклада	Название банка	Минимальная сумма вклада, руб.	Доходность, % годовых	Срок вклада, мес.
Россия	9,52%	Лучший %	Сбербанк	100 000	16	1-36
Китай	0,2%	СмартВклад	Т-Банк	50 000	15,09	2-24
Турция	44,38%	ВТБ Вклад	ВТБ	10 000	15,9	2-36
Казахстан	8,6%	Онлайн	Банки.ру	100 000	15,75	3-12
Египет	24,1%	Альфа-Вклад новые деньги	Альфа-Банк	50 000	16	2-36
Узбекистан	9,8%	Новые деньги	Газпромбанк	15 000	16,2	3-36
Индия	4,67%	Стабильный доход	Урал ФД	10 000	26,01	61
Германия	2,2%	Максимальный доход зарплатный	Совкомбанк	10 000	16,75	3-12
Аргентина	117,8%	Акцент на процент	ПСБ	1	17	1-36
Грузия	1,9%	Свой вклад	Россельхозбанк	5 000	15,5	3-36
Испания	2,8%	Ренессанс Инвестиционный	Ренессанс Банк	50 000	19	6
		Ключевой	Цифра банк	100 000	18,71	24
		Преимущество+	МКБ	10 000	19	3-6

Контрольные вопросы:

1. Какие виды банковских вкладов выделяют?
2. Сформулируйте определение инфляции.
3. Что такое ключевая ставка?
4. Что такое капитализация по вкладу?
5. Что произойдет со средствами на вкладе в случае отзыва лицензии у банка?

Практическое занятие

«Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг»

Вариант 1

Задача 1. Семья Петровых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел 1 раз, мама – 2 раза, а ребенок – 6 раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет:

- для одного взрослого: 25 000 рублей;

- для одного ребенка: 30 000 рублей.

1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу? 2) На сколько?

Задача 2. Автомобиль Олега был застрахован по КАСКО на 550 000 рублей. После дорожно-транспортного происшествия, виновным в котором был Олег, эксперт страховой компании оценил сумму ущерба в 57 000 рублей. По условиям договора страхования, сумма ответственности, которая не покрывается страховой компанией (безусловная франшиза) составляет 30 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Олегу страховая компания?

Задача 3. Марии 23 года, этим летом она получила водительские права (коэффициент по возрасту и стажу 1,7), она живет в Екатеринбурге (региональный коэффициент 1,8) и за летнюю стажировку накопила на автомобиль мощностью 80 л.с. (коэффициент по мощности двигателя 1,1). Мария никогда ранее не оформляла ОСАГО (ее коэффициент бонус-малус 1). Базовый тариф в страховой компании, в которую обратилась Мария составляет 3 700 рублей. При расчете страховой премии базовый тариф умножается на все коэффициенты. Рассчитайте цену полиса ОСАГО для Марии, если она планирует использовать машину в течение всего года (сезонный коэффициент 1).

Контрольные вопросы:

1. Что такое страхование?
2. Назовите основные виды страхования.
3. Что должно быть указано в договоре страхования?
4. Что такое франшиза в страховании? Назовите виды франшиз.
5. Назовите признаки надежной страховой компании.

3. Критерии оценки практического занятия

«5» «отлично» - самостоятельно и правильно решил учебно-профессиональную задачу или задание, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя понятия, ссылаясь на нормативно-правовую базу.

«4» «хорошо» - самостоятельно и в основном правильно решил учебно-профессиональную задачу или задание, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя понятия.

«3» «удовлетворительно» - в основном решил учебно-профессиональную задачу или задание, допустил несущественные ошибки, слабо аргументировал свое решение, используя в основном понятия.

«2» «неудовлетворительно» - не решил учебно-профессиональную задачу или задание.

4.2 Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Предметом оценки являются сформированные умения и знания, а также динамика освоения общих и профессиональных компетенций. Оценка освоения учебной дисциплины предусматривает следующую форму промежуточной аттестации – дифференцированный зачет.

Примерный билет для проведения дифференцированного зачета

ФГБОУ ВО «Петербургский государственный университет путей сообщения Императора Александра I»	Задания для проведения дифференцированного зачета по дисциплине: СГЦ.05 <u>Основы финансовой грамотности</u> Специальность 13.02.07 Очная форма обучения <u>2 курс 1 семестр</u>	Утверждаю: Заместитель директора по УПР _____ /И.Е. Мариненков/ Председатель цикловой комиссии _____ / В.Н. Шапошникова/
Брянский филиал ПГУПС 2025-2026 учебный год		

Вариант 1

1. Как инфляция влияет на накопления?
 - а) приумножает накопления;
 - б) никак не влияет;
 - в) обесценивает накопления;
 - г) может как приумножать, так и обесценивать накопления.
2. Два банка предлагают разместить средства на годовой депозит с одинаковой ставкой. В первом банке проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, во втором – начисляются в конце срока действия депозита. Какой из депозитов выгоднее?
 - а) с начислением процентов в конце срока;
 - б) с ежемесячным начислением и капитализацией процентов;
 - в) оба депозита одинаково выгодны;
 - г) в одном случае может быть выгоднее первый депозит, а в другом случае – второй.
3. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?
 - а) его забирают кредиторы банка;
 - б) его забирает Агентство по страхованию вкладов;
 - в) оно полностью возвращается клиенту банка;
 - г) оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов.
4. Михаил стал виновником ДТП. Приобретенный им полис ОСАГО позволит ему:
 - а) компенсировать (в пределах страховой суммы) материальные потери пострадавшим по его вине при ДТП;
 - б) компенсировать (в пределах страховой суммы) затраты на ремонт собственного автомобиля при ДТП;
 - в) компенсировать (в пределах страховой суммы) затраты на собственное лечение при ДТП;
 - г) все вышеперечисленное.
5. Прибыль от инвестирования – это вознаграждение за...
 - а) взятые на себя риски;
 - б) вложение денег на определенный срок;
 - в) время и усилия, потраченные на поиск объекта инвестирования;
 - г) все вышеперечисленное.
6. Что из нижеперечисленного можно отнести к мошенничеству?
 - а) инвестиционная компания выплачивает бонус клиенту за привлечение новых клиентов;

- б) инвестиционная компания осуществляет все выплаты только за счет привлечения средств новых вкладчиков;
- в) инвестиционная компания зарегистрирована за рубежом;
- г) все вышеперечисленное.

7. Что такое инвестиционный портфель?

- а) допустимый уровень риска при инвестировании;
- б) набор конкретных реальных и финансовых активов;
- в) общий подход к формированию и управлению инвестиционным портфелем;
- г) прогноз доходности по различным инвестиционным активам.

8. Какой из перечисленных видов налогов является прямым?

- а) акциз;
- б) земельный налог;
- в) НДС;
- г) таможенная пошлина.

9. Соотнесите понятие с его определением.

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. Дебетовая карта | А. Это инструмент управления кредитным счетом, средства с которого можно расходовать в пределах кредитного лимита. |
| 2. Дебетовая карта с овердрафтом | Б. Это выпущенная банком пластиковая карта, привязанная к банковскому счету. Счет - это безналичный «кошелек», который банк предоставляет клиенту. |
| 3. Кредитная карта | В. Это инструмент управления счетом, на котором лежат собственные деньги клиента. |
| 4. Банковская карта | Г. Эта карта дает возможность потратить больше остатка собственных средств: если свои деньги закончились, их можно взять в кредит у банка с этой же карты. |

10. Способность эффективно управлять своими финансами, ответственное отношение к своим деньгам и финансовому будущему – это _____.

11. Как расшифровывается НДС?

12. Вычислите размер транспортного налога в Брянской области на Toyota Camry (167 л.с.) при ставке транспортного налога 40 рублей.

13. Александр решил приобрести новый телефон. В магазине он оплачивает покупку переводом денежных средств в сумме 30 000 руб. Магазин берет комиссию за перевод – 2%. Какая сумма будет списана с банковской карты Александра?

14. Вы получили такое письмо из банка. Откроете файл с подробностями? Почему?

Уважаемый клиент банка!

Предупреждаем о задолженности по кредиту на сумму 345 тысяч, который был оформлен на ваше имя 30.10.25. Если платёж не будет произведён до 10.01.26, вы будете оштрафованы.

Подробности во вложении.

Благодарим за сотрудничество.

С уважением,

Иван Иванов, отдел по работе с физлицами.



15. Вам пишет знакомый в соцсети и хочет вернуть долг: «Привет! Я вспомнил, что должен тебе денег. Напиши номер карты, сейчас сброшу!».

Вы не помните, чтобы давали этому человеку денег взаймы. Это может быть фишингом? Поясните свой ответ.

Преподаватель _____ Зиненко А.А.

Критерии оценивания

Количество правильных ответов (%)	Оценка
100-90	5 «отлично»
89-70	4 «хорошо»
69-50	3 «удовлетворительно»
менее 50	2 «неудовлетворительно»

5. Рекомендуемая литература для разработки оценочных средств и подготовки обучающихся к дифференцированному зачету

Основная учебная литература

1. Каджаева М.Р. Электронный учебно-методический комплекс «Финансовая грамотность»: / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева, Е.Г. Метревели. – М.: Издательский центр «Академия», 2023.

Дополнительная учебная литература

1. Игры по финансовой грамотности Банка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://doligra.ru/>.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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