

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебной дисциплине

СГЦ.05 Основы финансовой грамотности
для специальности

40.02.04 Юриспруденция

квалификация: юрист

**Москва
2025**

Фонд оценочных средств учебной дисциплины рассмотрен на заседании предметной (цикловой) комиссии преподавателей социально-гуманитарного цикла.

Фонд оценочных средств учебной дисциплины разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 40.02.04 Юриспруденция, утвержденного приказом Минпросвещения России от 27 октября 2023г. № 798 (зарегистрирован в Минюсте РФ 1 декабря 2023 г. N 76207)

Внутренняя экспертиза:
Заведующая УМУ Заметта Д.Н.

ПАСПОРТ

ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине СГЦ. 05 Основы финансовой грамотности

Код контролируемой ПК, ОК	Наименование темы	Текущий контроль Промежуточная аттестация	Промежуточная аттестация
1	2	3	4
	Введение в курс финансовой грамотности		
ОК 01-ОК 03; ОК 6	Раздел 1. Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование Тема 1.1. Доходы и расходы семьи Тема 1.2. Планирование бюджета семьи	Устный опрос. Тестирование. Внеаудиторная самостоятельная работа Выполнение практических работ	Дифференцированный зачет
ОК 01-ОК 03; ОК 6	Раздел 2. Банки и небанковские профессиональные кредиторы Тема 2.1. Расчетно-кассовые операции Тема 2.2. Банковские вклады и кредиты		
ОК 01-ОК 03; ОК 6	Раздел 3. Фондовые и валютный рынки, финансовые инструменты Тема 3.1. Фондовый и валютные рынки		
ОК 01-ОК 03; ОК 6	Раздел 4. Страхование как механизм снижения рисков Тема 4.1. Страхование и страховые услуги		
ОК 01-ОК 03; ОК 6	Раздел 5. Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации Тема 5.1. Налогообложение граждан и организаций		
ОК 01-ОК 03; ОК 6	Раздел 6. Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды Тема 6.1. Пенсионное обеспечение граждан		
ОК 01-ОК 03; ОК 6	Раздел 7. Финансы и предпринимательство Тема 7.1. Предпринимательство и создание собственного бизнеса		
ОК 01-ОК 03; ОК 6	Раздел 8. Риски в мире денег Тема 8.1. Мошенничество в финансовой сфере		

Планируемые результаты освоения дисциплины

Код контролируемой компетенции (или ее части): ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 06.

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01	<p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</p> <p>составлять план действия; определять необходимые ресурсы;</p> <p>владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p>	<p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p>
ОК 02	<p>использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;</p>	<p>использовать полученную информацию в процессе принятия решений о сохранении и накоплении денежных средств, при оценке финансовых рисков, при сравнении преимуществ и недостатков различных финансовых услуг в процессе выбора;</p>
ОК 03	<p>определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</p> <p>определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</p> <p>учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>производить расчеты по валютно-обменным операциям;</p> <p>-планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</p> <p>использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</p> <p>выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи;</p>	<p>актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;</p> <p>возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>-различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</p> <p>понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>понятие иностранной валюты и валютного курса;</p> <p>-структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</p> <p>особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления</p>

	грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи; производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	личными финансами; базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;
ОК 06	описывать значимость своей специальности. проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей; применять стандарты антикоррупционного поведения демонстрирует ценностное отношение к историческому и природному наследию, традициям народов России, к служению Отечеству,	сущность гражданско-патриотической позиции, государственных символов, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; знание стандартов антикоррупционного поведения

В соответствии с Программой воспитания обучающихся, способствующей развитию личностных результатов ЛР 1-12, оценка личностных результатов может быть произведена с применением следующих форм оценивания:

- персонифицированная (демонстрирующая достижения конкретного обучающегося);
- неперсонифицированная (характеризующая достижения в учебной группе, у конкретного педагогического работника, в образовательной организации в целом);
- качественная (измеренная в номинативной шкале: есть/нет);
- количественная (измеренная, например, в ранговой шкале: больше/меньше);
- интегральная (оцененная с помощью комплексных тестов, портфолио, выставок, презентаций);
- дифференцированная (оценка отдельных аспектов развития).

При этом могут предусматриваться следующие методы оценивания:

- наблюдение;
- портфолио;
- экспертная оценка;
- стандартизованные опросники;
- проективные методы;
- самооценка;

анализ продуктов деятельности (проектов, практических, творческих работ).

3. Оценочные средства для текущего и промежуточного контроля

Вопросы для устного опроса

1. История зарождения денег. Роль денег в нашей жизни. Мечта и цель: их отличие.
2. Постановка личных (семейных) финансовых целей. Понятие замкнутого круга расходов. Источники создания богатства
3. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.
4. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. Диверсификация рисков.
5. Источники денежных средств семьи. Различать виды доходов и способы их получения, рассчитывать доходы своей семьи, полученные из различных источников, рассчитывать свой доход, остающийся после уплаты налогов.
6. Структура доходов населения России.
7. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы.
8. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.
9. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации.
10. Выплата выходного пособия при увольнении.
11. Безработица, виды безработицы.
12. Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи.
13. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи. Контроль расходов, считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги.
14. Понятие семейного бюджета. Отличия личного бюджета и бюджета семьи.
15. Дефицит (профицит) бюджета. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета.
16. Инвестиции – сбережения на будущее. Сбережения. Депозит. Виды банковских вкладов.
17. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.
18. Инфляция: темпы роста инфляции.
19. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Инвестиционный доход.
20. Банки и их роль в жизни семьи.
21. Банки. Принципы работы банковской системы РФ.
22. Риски. Система страхования вкладов (ССВ).
23. Центробанк и его роль в банковской системе Российской Федерации.
24. Кредит: основные правила использования кредитов. Рефинансирование кредитов.
25. Ипотека.
26. Расчетно-кассовые операции: Хранение, обмен и перевод денег.
27. Виды платежных средств. Формы дистанционного банковского обслуживания.
28. Система рисков интернет-банкинга
29. Пенсионная система. Пенсия: виды пенсий.
30. Обязательное пенсионное страхование. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ).
31. Добровольное (дополнительные) пенсионные накопления.
32. Негосударственный пенсионный фонд.
33. Страхование в Российской Федерации.
34. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты, обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика.

Устный опрос – это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т. п.

Критерии оценки устного опроса студентов:

Оценка «отлично»:

- глубокое и прочное усвоение материала темы или раздела;
- полные, последовательные, грамотные, логически излагаемые аргументированные ответы;
- демонстрация обучающимся знаний в объеме пройденной программы и дополнительно рекомендованной литературы;
- воспроизведение учебного материала с требуемой степенью точности.

Оценка «хорошо»:

- наличие несущественных ошибок, не достаточно аргументированные ответы на вопросы;
- демонстрация обучающимся знаний в объеме пройденной программы;
- четкое изложение учебного материала.

Оценка «удовлетворительно»:

- наличие несущественных ошибок в ответе, отсутствие аргументации, но достаточно грамотное и логичное изложение;
- демонстрация обучающимся недостаточно полных знаний по пройденной программе, отсутствие аргументации;
- не структурированное, не грамотное и не логичное изложение учебного материала при ответе.

Оценка «неудовлетворительно»:

- незнание материала темы или раздела;
- серьезные ошибки при ответе.

Тестовые задания

1. Что является основной задачей личного финансового плана?

- А) Упорядочение расходов
- Б) Достижение финансовой цели
- В) Сокращение расходов
- Г) Увеличение доходов

ОТВЕТ: Б

2. Студентка Анна мечтает о новом смартфоне известной фирмы за 80 000 рублей. Несмотря на финансовую поддержку родителей и повышенную стипендию, ее расходы превосходят доходы, и она регулярно занимает небольшие суммы у друзей. Какие финансовые шаги необходимо предпринять Анне, чтобы все-таки приобрести смартфон?

- А) Проанализировать свои расходы и сократить нерациональные. Рассчитать, сколько времени понадобится для того, чтобы накопить 80 000. Сэкономленные деньги откладывать в банк на депозит без возможности досрочного снятия.
- Б) Взять кредит и приобрести смартфон, а потом разобраться, откуда взять средства, чтобы выплачивать долг.
- А) Взять в долг у друзей, а потом отдавать постепенно.
- Г) Купить лотерейные билеты с большим джек-потом.

ОТВЕТ: А

3. Выберите все варианты правильных ответов на приведенный ниже вопрос: Какие виды ценных бумаг используются инвестором для развития и расширения бизнеса?

- 1. Долговые
- 2. Долевые
- 3. Производные
- 4. Все вышеперечисленное

Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 123

ОТВЕТ: 12

4. Что из перечисленного относится к инвестированию:

1. Мальчик Коля отложил подаренные на день рождения 5 000 рублей в копилку
2. Мама девочки Кати вложила 100 000 рублей во вклад в банке
3. Папа мальчика Вити вложил деньги в развитие собственного бизнеса
4. Папа девочки Саши купил путевки за 250 000 рублей для семьи из трех человек на отдых на 10 дней в Европу
5. Бабушка девочки Тани вложила 150 000 рублей в паевой инвестиционный фонд (ПИФ)
6. Мама девочки Ксюши оформила полис накопительного страхования жизни (НСЖ) на образование дочери
7. Мама девочки Даши купила страховой полис для защиты дома

Ответ запишите в виде числа без пробелов и каких-либо знаков, указывая последовательно выбранные цифры

ОТВЕТ: 35

5. Кредитование не отвечает следующему принципу:

- А) Обеспеченность
- Б) Дифференцированность
- В) Объективность
- Г) Возвратность
- Д) Платность

ОТВЕТ: В

6. Решите задачу.

Для покупки стиральной машинки папа взял в банке кредит в сумме 16 000 рублей на срок 12 месяцев. Какую сумму заплатит семья в течение всего срока, если ежемесячный платеж составляет 1 600 рублей.

- А) 30 800 рублей
- Б) 17 200 рублей
- В) 19 200 рублей
- Г) 16 000 рублей

ОТВЕТ: В

7. Какие индексы Московской биржи Вы знаете?

1. Индекс РТС
2. Индекс МосБиржи
3. Индекс широкого рынка
4. Композитный индекс
5. Индекс нефтепродуктов

Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 15

ОТВЕТ: 123

8. Какие виды финансовых посредников из представленных ниже могут исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами?

- А) Брокер
- Б) Доверительный управляющий
- В) Биржевой управляющий
- Г) Все перечисленные
- Д) Ни один из перечисленных

ОТВЕТ: А

9. К банковским операциям относятся:

- А) Расчетно-кассовые операции
 - Б) Привлечение денежных средств во вклады
 - В) Кредитование
 - Г) Сделки с иностранной валютой
 - Д) Все вышеперечисленное
- ОТВЕТ: Д

10. Что влияет на уровень процентной ставки по банковским вкладам?

- А) Глобализация
 - Б) Дефляция
 - В) Инфляция
 - Г) Коррупция
- ОТВЕТ: В

11. Правила безопасности при пользовании банкоматом

1. Использовать банкоматы, расположенные в светлых людных местах
 2. Подключить смс-оповещения об операциях по карте
 3. Пользоваться банкоматами внутри банковских отделений
 4. Обращать внимание на внешний вид банкоматов
 5. Пользоваться банкоматами в малолюдных местах
 6. Записать свой пин-код на обратной стороне банковской карты
- Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 15
- ОТВЕТ:1234

12. Верно ли утверждение: «Один из основных принципов осуществления безналичных расчетов заключается в том, что банки не вправе определять и контролировать направления использования средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения его права распоряжаться денежными средствами».

- А) Да
 - Б) Нет
- ОТВЕТ: А

13. На какие виды согласно действующему законодательству делятся микрофинансовые организации (МФО):

1. Микрокредитные компании
 2. Микроинвестиционные компании
 3. Микрофинансовые компании
 4. Все вышеперечисленные
- Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12
- ОТВЕТ: 13

14. Выберите правильный ответ на вопрос.

С 1 января 2019 года вступила в действие пенсионная реформа, согласно которой возраст выхода на пенсию для женщин увеличен до:

- А) 58 лет
 - Б) 60 лет
 - В) 63 лет
 - Г) 65 лет
- ОТВЕТ: Б

15. Кто должен подавать заявление о назначении работнику пенсии по старости в Пенсионный фонд России?

- А) Сам работник
- Б) Работодатель от имени работника
- В) Пенсионный фонд России сам отслеживает такую информацию и заявление не

требуется

Г) Ни один из названных

ОТВЕТ: А

16. Решите задачу.

Андрей зарабатывает в год 350 000 рублей (после вычета налогов). Борис получает 32 000 рублей в месяц (до вычета налогов). Кто из них зарабатывает больше, если известно, что доходы физических лиц облагаются по ставке 13%?

А) Андрей

Б) Борис

ОТВЕТ: Б

17. Что из нижеперечисленного можно отнести к банковским инструментам цифровой экономики:

А) Интернет-банкинг

Б) Банковская ячейка

В) Наличная иностранная валюта

Г) Программа лояльности

ОТВЕТ: А

18. Что относится к основным цифровым технологиям, которые входят в Программу «Цифровая экономика»?

1. Большие данные

2. Искусственный интеллект

3. Квантовые технологии

4. Технологии беспроводной связи

Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12

ОТВЕТ: 1234

19. Как минимизировать риск хищения денег с банковской карты с бесконтактной оплатой?

А) Не надо вообще использовать эти новомодные современные технологии, ведь они плохо защищены

Б) О безопасности должен позаботиться банк

В) Установить лимиты по операциям, не держать карту в легкодоступном месте

Г) Не носить такую карту рядом с мобильным телефоном

ОТВЕТ: В

20. Какими признаками подлинности не обладают банкноты?

А) Водяные знаки

Б) Защитная нить

В) Перфорация

Г) Печать Банка России

Д) Все вышеперечисленное

ОТВЕТ: Г

21. Вам на мобильный телефон звонит человек, представляется сотрудником полиции и говорит, что ваш близкий родственник стал виновником аварии, в результате которой пострадал человек. Сам родственник получил травмы лица, поэтому не может говорить. А родственники погибшего готовы за компенсацию в 100 000 рублей не доводить дело до суда. Деньги просят срочно перевести на карту другого банка. Что Вы сделаете?

А) Договоритесь передать деньги лично;

Б) Переведете 100 тысяч рублей в указанный банк;

В) Позвоните своему родственнику, чтобы уточнить, действительно ли он попал в аварию;

Г) Нет правильного ответа

ОТВЕТ: В

22. На официальном сайте какой организации можно проверить наличие лицензии у кредитной организации?

- А) Сайт Банка России
- Б) Сайт Минэкономразвития
- В) Сайт Правительства РФ

ОТВЕТ: А

23. В какой из перечисленных организаций можно запросить свою «кредитную историю»?

- А) Бюро кредитных историй
- Б) Минфин России
- В) Агентство страхования вкладов
- Г) ФАС

ОТВЕТ: А

24. В какие инстанции следует обращаться, если нарушены права потребителя на рынке финансовых услуг

1. Роспотребнадзор
2. Многофункциональный центр
3. Служба Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг
4. Пенсионный фонд России
5. Финансовый омбудсмен
6. Правоохранительные органы (полиция, прокуратура)

Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12

ОТВЕТ: 1356

25. Что относится к понятию «человеческий капитал»?

- А) Деньги гражданина на счетах в банках
- Б) Знания, умения, навыки, талант
- В) Деньги семьи
- Г) Собственный бизнес

ОТВЕТ: Б

26. Выберите все варианты правильных ответов на приведенный ниже вопрос: Ценная бумага – это:

1. Инструмент оформления финансовых обязательств
2. Страховой полис на предъявителя
3. Имущество

Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12

ОТВЕТ: 13

27. Разновидность кредита, выдаваемого под залог недвижимости называется:

- А) Потребительский кредит
- Б) Лизинг
- В) Ипотека
- Г) Факторинг
- Д) Овердрафт

ОТВЕТ: В

28. Перечислите основные действующие российские биржи:

1. РТС
2. Московская межбанковская валютная биржа
3. Санкт-Петербургская товарно-сырьевая биржа

4. Московская биржа

Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12

ОТВЕТ: 34

29. Какой финансовый посредник не может представлять инвестора при заключении сделок на бирже:

- А) Брокер
- Б) Доверительный управляющий
- В) Страховщик

ОТВЕТ: В

30. Назовите формы безналичных расчетов из приведенных ниже:

- 1. Платежное поручение
- 2. Инкассо
- 3. Аккредитив
- 4. Банковский чек

Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12

ОТВЕТ: 1234

31. Ключом, который позволяет использовать банковскую карту для снятия наличных в банкомате, служит:

- А) ПИН-код
- В) Буквенный код
- Г) Пароль
- Д) Номер карты

ОТВЕТ: А

32. Привлечение денег или иного имущества граждан, при котором выплата дохода осуществляется за счет постоянного привлечения денежных средств от других клиентов:

- А) Финансовая пирамида
- Б) Финансовая операция
- В) Финансовая услуга
- В) Финансовый продукт

ОТВЕТ: А

33. Что из перечисленного запрещено делать специалистам по взысканию просроченной задолженности (коллекторам)?

- 1. Скрывать свой номер телефона и адрес электронной почты от должника
- 2. Оказывать на должника психологическое давление
- 3. Раскрывать сведения о вас и вашем долге третьим лицам, в том числе в интернете или другими публичными способами
- 4. Лично посещать должника
- 5. Все из перечисленного

Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12

ОТВЕТ: 123

34. Представитель известной компании сообщает вам в мессенджер или по электронной почте, что вы выиграли крупный приз в конкурсе, но для его получения нужно сделать небольшой денежный взнос, пройдя по прилагаемой ссылке. Что лучше сделать?

- А) Открыть и посмотреть, что там
- Б) Вступить в диалог, расспросить, что и как
- В) Проигнорировать

ОТВЕТ: В

35. В каких случаях нельзя получить налоговый вычет на образование?

- А) За обучение любых родственников в возрасте до 24 лет
- Б) За обучение детей в возрасте до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения;
- В) За обучение брата или сестры, обучающихся по очной форме обучения;
- Д) За собственное обучение только очной формы

ОТВЕТ: А

36. Можно ли оформить страховку на защиту от проигрыша в казино?

- А) Можно
- Б) Нельзя
- В) Можно, но с ограничением по сумме страховой выплаты

ОТВЕТ: Б

37. Цель существования рынка банковских услуг – удовлетворение потребности в услугах, включающих оборот, хранение денег и кредитование.

- А) Верно
- Б) Неверно

ОТВЕТ: А

38. Как минимизировать риск хищения денег с банковской карты с бесконтактной оплатой?

- А) Не надо вообще использовать эти новомодные современные технологии, ведь они плохо защищены
- Б) О безопасности должен позаботиться банк
- В) Установить лимиты по операциям, не держать карту в легкодоступном месте
- Г) Не носить такую карту рядом с мобильным телефоном

ОТВЕТ: В

39. Что из нижеперечисленного можно отнести к банковским инструментам цифровой экономики:

- А) Интернет-банкинг
- Б) Банковская ячейка
- В) Наличная иностранная валюта
- Г) Программа лояльности

ОТВЕТ: А

40. Решите задачу.

Дальнбойщик Виктор оформил договор страхования от потери работоспособности из-за несчастного случая на производстве. Страховая сумма (выплата, которую он получит при наступлении страхового случая) 500 000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,36% от страховой суммы и выплачивается равными суммами ежемесячно. Сколько Виктор платит за страховку каждый месяц?

Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков

ОТВЕТ: 150

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если набрано 90-100% правильных ответов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если набрано 71 - 89% правильных ответов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если набрано 51 - 70% правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если набрано 0 - 50% правильных ответов.

Задания по теме «Планирование бюджета семьи»

Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета.

Задания по теме «Банковские вклады и кредиты»

№1

Гражданин открыл в банке депозит (срочный вклад) в сумме 250 тыс. рублей под 7% годовых сроком на 3 года. Какую сумму получит вкладчик по истечении срока вклада?

№ 2

В банке открыт вклад до востребования под 16% годовых. Сумма вклада 120 тыс. рублей. На четвёртый год хранения вкладчику срочно потребовались деньги, и он снял их все со своего счёта. Какую сумму получит вкладчик?

№ 3

В банке оформили ипотечный кредит на сумму 5,5 млн. рублей под 17% годовых, сроком на 10 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

№ 4

В банке оформили ипотечный кредит на сумму 3,5 млн. рублей под 13% годовых, сроком на 10 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

№ 5

В банке открыли вклад до востребования под 21% годовых. Сумма вклада составила 220 тыс. рублей. Вкладчику срочно потребовались деньги на шестой год хранения, поэтому он решил снять всю сумму со своего счёта и закрыть депозит. Какую сумму получил вкладчик?

Задания по теме «Страхование как механизм снижения рисков»

1. Определите, сколько средств необходимо затратить на покупку новой мебели, сантехники, бытовой техники и электроники, посуды, постельного белья и полотенец, летней и зимней одежды и обуви. Сколько будет стоить установка новых окон, замена напольного покрытия и покраска стен?

Сложите эти цифры. Можете ли вы немедленно потратить такие деньги на восстановление своего быта? Есть ли вам где жить, пока в квартире идёт капитальный ремонт? Если нет, прибавьте к этой сумме стоимость аренды временного жилья.

2. Зайдите на сайт какой-либо страховой компании (на выбор) и узнайте, сколько стоит страховка вашего жилья от пожара и какой максимальный размер компенсации можно получить в случае пожара или затопления. Обсудите с родителями, стоит ли страховать своё жильё.

3. Где должны храниться сбережения семьи, чтобы быть надёжно защищёнными от пожара и кражи?

4. Представьте, что вы затопили соседей. Ущерб от затопления обычно меньше, чем от пожара, но может в несколько раз превышать месячный доход вашей семьи, особенно если соседи недавно сделали ремонт. Узнайте, во сколько обойдётся страхование гражданской ответственности в данном случае. Целесообразно ли приобретение такого страхового полиса.

5. Представьте, что соседи затопили вашу квартиру и не желают оплачивать нанесённый ущерб, так как гражданскую ответственность они не застраховали. Нравственно или безнравственно они поступают? Как бы вы поступили на их месте?

Задание по теме «Личное финансовое планирование»

Цель работы: научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс. Научиться составлять личный финансовый план.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);
- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;
- стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких;
- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);
- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);
- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Результаты оформите в виде таблицы.

Задание по теме «Инвестиции»

Какие источники и методы являются наиболее распространенными. Определите их сильные и слабые стороны.

Методы финансирования	Источники финансирования
1. Самофинансирование	Амортизационный фонд, чистая прибыль в резервном и накопительном фондах
2. Кредитное финансирование	Кредиты банков и других финансовых структур, облигационные займы, привлечённые заёмные средства
3. Акционерное финансирование	Денежных средства для акционерных компаний через дополнительный выпуск и размещение акций.
4. Государственное финансирование	Средства из федерального и регионального бюджетов для крупных инвестиционных проектов и целевых программ
5. Лизинг	Амортизационные отчисления и авансовые платежи, включающие аренду оборудования и платежи по кредиту на его приобретение
6. Смешанное финансирование	Средства из бюджетов разного уровня, инвестиционных фондов, от вышестоящих организаций и иностранных инвесторов

Критерии оценивания

- Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если 90-100% правильных ответов, задание выполнено полностью и правильно
- Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если 80-89% правильных ответов, задание выполнено полностью, но есть некоторые замечания, которые были исправлены в ходе ответа
- Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если 70-79% правильных ответов, задание выполнено с ошибками
- Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если 69% и менее правильных ответов, задание не выполнено или сделано не полном объеме и с ошибками.

Темы для дискуссии

1. Как эффективность пенсионной системы и размер пенсий влияют на родственные узы, взаимоотношения в семьях и демографию в стране?
2. Что такое межпоколенные трансферты. Какие межпоколенные трансферты свойственны вашей семье? Семьям ваших знакомых? Приведите примеры межпоколенных трансфертов (как материальных, так и нематериальных).
3. Как Вы считаете, диверсификация позволяет инвестору снизить риски при формировании инвестиционного портфеля или нет.