

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации


ЧИТИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры финансы и управление
24 февраля 2025 г. протокол № 6

Заведующий кафедрой

С.Л. Курьянова



**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
(ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
Б1.О.14 Финансовая грамотность**

Направление подготовки: 38.03.05 Бизнес-информатика

Направленность (профиль): Цифровая экономика

Квалификация выпускника: бакалавр

Чита, 2025 г.

**Структура
фонда оценочных средств
по дисциплине «Финансовая грамотность»**

№ п/п	Этапы формирования компетенций	Перечень формируемых компетенций	ЗУНы (З.1, У1, Н1...)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах формирования, описания шкал оценивания
1	Основы финансового поведения человека	УК-10	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 8 баллов

			экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		
2	Финансы домохозяйства	УК-10	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 8 баллов
3	Основные принципы расчетов и виды платежей. Алгоритмы их использования	УК-10	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 10 баллов

			использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		
4	Кредиты и займы: виды и принципы использования в жизни человека	УК-10	3. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 8 баллов

			экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		
5	Личные налоги. Налоговые льготы для граждан. Налоговое декларирование	УК-10	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 8 баллов
6	Сбережения индивидуума и способы их размещения. Основы инвестиционной деятельности, в т.ч.	УК-10	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 10 баллов

	на рынке ценных бумаг.		использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		
7	Риски. Основные виды личного и имущественного страхования. Обязательное медицинское страхование. Социальное страхование трудоспособности. Социальное страхование от профессиональных рисков.	УК-10	3. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 10 баллов

			экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		
8	Социальная защита населения: основные направления. Пенсионное и социальное страхование и обеспечение. Медицинское страхование	УК-10	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 10 баллов
9	Безопасное финансовое поведение при принятии рациональных финансовых решений. Защита	УК-10	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь	Уо, Т	Устный опрос - до 2 баллов, тест - до 10 баллов

	прав потребителя финансовых услуг. Финансовое мошенничество.		использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		
10	Итого по текущей аттестации	УК-10	3. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных		Итого 100 баллов

			экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		
11	Промежуточная аттестация	УК-10	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ЧИТИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Кафедра финансы и управление

Оценочные средства текущего контроля

Тестовое задание по теме 1 (Приложение 1).
Тестовое задание по теме 2 (Приложение 2).
Тестовое задание по теме 3 (Приложение 3).
Тестовое задание по теме 4 (Приложение 4).
Тестовое задание по теме 5 (Приложение 5).
Тестовое задание по теме 6 (Приложение 6).
Тестовое задание по теме 7 (Приложение 7).
Тестовое задание по теме 8 (Приложение 8).
Тестовое задание по теме 9 (Приложение 9).

Оценочные средства промежуточного контроля

Билеты к зачету во 2-м семестре на 1-м курсе

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций (Приложение 10)

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 1

1. Тест (60 баллов).

2 Задача (40 баллов).

Семья, состоящая из четырех человек (мать, отец, сын и дочь), в середине рабочей недели должна отправить двух своих членов на два дня для уборки картофеля в подсобном хозяйстве бабушки. Предположим, что и отец, и сын на уборке картофеля в полтора раза производительнее, чем мать и дочь, месячная заработная плата отца, матери и сына составляет 40, 60 и 20 тыс. руб. соответственно, а дочь является студенткой. Считаем, что в месяце 20 рабочих дней, а работающим членам семьи нужно брать неоплачиваемый отпуск на два дня с учетом дороги. Определите, какое решение будет наиболее экономически оправданным для семьи в данном случае, если мать и дочь за день способны вместе заработать на копке картофеля 5 тыс. руб.

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 2

1. Тест (60 баллов).

2 Задача (40 баллов).

Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн руб. во вклад под 7% годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб.

Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается: а) на 5 лет; б) на 500 тыс. руб.?

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 3

1. Тест (60 баллов).

2 Задача (40 баллов).

Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год). Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80000 руб., а также выиграла в лотерею 20000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48 000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100000 руб. со ставкой 7% годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

Составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых, разделив доходы на постоянные, временные и случайные.

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 4

1. Тест (60 баллов).

2 Задача (40 баллов).

На 15 июля 2021 г. для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации: 1) банк А – покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США; 2) банк Б — покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США.

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30000 руб.?

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 5

1. Тест (60 баллов).

2 Задача (40 баллов).

Вы путешествуете по Таиланду. В Паттайе вы нашли обменный пункт, где можно обменять рубли на баты. Курс обмена (покупка/продажа) 2/2,3 руб. за 1 бат. Сколько рублей вы потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно?

Что выгоднее: купить доллары США в России по курсу 74 руб./доллар США и обменять их на баты (1 доллар США = 32,85 бата) или обменять на месте рубли на баты (курс обмена указан в предыдущей задаче)?

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 6

1. Тест (60 баллов).

2. Задача (40 баллов). Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов): 1) срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев; 2) текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке; 3) валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курс на день открытия вклада – 61 руб./доллар) в том же банке «Стремительный»; 4) срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн руб. на 3 года (открытый до свадьбы) в том же банке. Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 65 руб./доллар США

Составитель _____ Е.Л. Парфенова
Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 7

1. Тест (60 баллов).

2. Задача (40 баллов).

Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы. Первый банк – 7,5% годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк – 7 % годовых с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

Составитель _____ Е.Л. Парфенова
Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 8

1. Тест (60 баллов).

2. Задача (40 баллов).

15 января 2019 г. Дмитрий оформил автокредит на сумму 1200000 руб. под 15% годовых. Дата погашения – 15 июля 2020 г. Количество дней в месяцах считать равным. Составьте график ежемесячных аннуитетных платежей.

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 9

1. Тест (60 баллов).

2. Задача (40 баллов).

По облигации последний купон был выплачен 18 сентября 2021 г., следующий купон должен быть выплачен 18 марта 2022 г. Инвестор Петров планирует купить эту облигацию 18 февраля 2022 г., когда ее котировка составит 102,34%. Ставка купона по этой облигации за год равна 7%. Сколько рублей необходимо иметь инвестору Петрову, чтобы купить пять указанных облигаций, если номинал облигации равен 1000 руб.?

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 10

1. Тест (60 баллов).

2 Задача.

Два года назад Дмитрий Иванович взял автокредит в банке «А» на сумму 2 млн руб. сроком на 5 лет. Он добросовестно соблюдал график ежемесячных платежей первые полтора года до тех пор, пока не прочитал в газете, что у банка «А» отозвали лицензию. Счастью Дмитрия Ивановича не было предела – ведь теперь кредит платить некуда, а значит и долга у него больше нет! Всё шло хорошо, но месяц назад ему неожиданно позвонили из банка «Б», сообщив, что он допустил большую кредитную просрочку, которую теперь нужно срочно погасить, причем с учетом всех начисленных сверх основного долга штрафов. Сначала Дмитрий Иванович не понял: какой долг? какие штрафы? Представитель банка объяснил, что речь идет о том самом автокредите, только обязательства по нему относятся теперь не к банку «А», а к его правопреемнику – банку «Б». Вопросы 1. Могло ли такое случиться или на другом конце провода однозначно мошенник? 2. Что происходит с кредитными обязательствами клиентов банков, у которых была отозвана лицензия? 3. Как следует вести себя заёмщику после того, как кредитующий его банк лишился лицензии?

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 11

1. Тест (60 баллов).

2. Задача (40 баллов).

Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г – 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому. Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 12

1. Тест (60 баллов).

2. Задача (40 баллов).

У вас есть свободные денежные средства в сумме 25000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях – 7,5% годовых, в валюте – 3%. Курс покупки/продажи доллара США в банке: на начало срока вложения денег – 62,75 / 65,30 руб.; на конец срока (ожидаемый) –

67,30 / 69,10 руб. Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства.

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 13

1. Тест (60 баллов).

2. Задача (40 баллов).

Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года. Каков будет ваш доход или потери в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5%, в следующих случаях. Ситуация 1. Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет. Ситуация 2. Вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5% годовых (простые проценты). Ситуация 3. Вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 7% годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9% годовых (простые проценты).

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 14

1. Тест (60 баллов).

2. Задача (40 баллов).

Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля А в страховой компании Б, при этом страхование ОСАГО было куплено владельцем А ранее в страховой компании В.

Владелец автомобиля А, с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании Б полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля А не справился с управлением и врезался в автомобиль Г. Оплата повреждения автомобиля Г составила 650 тыс. руб., при этом владелец автомобиля Г не пострадал. Автомобиль А был поврежден на сумму 350 тыс. руб.

1. Определите, каковы будут суммы страховых выплат за понесенный ущерб:
а) от страховой компании Б владельцу пострадавшего автомобиля Г; б) от страховой компании Б владельцу автомобиля А.
2. Какую сумму владелец автомобиля А должен будет самостоятельно заплатить владельцу пострадавшего автомобиля Г за нанесенный материальный ущерб сверх возмещения от компании В?

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 15

1. Тест (60 баллов).
2. Задача (40 баллов).

Гражданин Российской Федерации Н.Г. Клевер в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г. Имеет ли право гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев: а) ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13%; б) в 2020 г. гражданин Клевер работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 16

1. Тест (60 баллов).

2. Задача (40 баллов).

Виктория зарабатывает 155 тыс. руб. в месяц, также она получает дополнительный доход от сдачи квартиры в аренду – 25 тыс. руб. в месяц. Михаил работает на проектах и за год заработал по гражданско-правовым договорам 3,8 млн руб. Также по итогам года он получил доход от операций с ценными бумагами на фондовой бирже в размере 1,35 млн руб. Еще Михаил продал в этом году квартиру за 6,3 млн руб. И Виктория, и Михаил пребывают на территории РФ почти весь год, за исключением 3-4 недель отпуска. Основываясь на этих данных, рассчитайте сумму НДФЛ, которую должны уплатить Виктория и Михаил (по отдельности) для А) 2022 г. и Б) 2023 г. По каким доходам налог будет рассчитан и уплачен налоговым агентом, а по каким нашим героям придется самостоятельно рассчитывать сумму налога и подавать налоговую декларацию?

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 17

1. Тест (60 баллов).

2. Задача (40 баллов).

Наталья получила в 2021 г. в наследство квартиру площадью 60 м² в Калужской области, кадастровая и рыночная стоимость которой совпадают и составляют 3 млн руб. Поскольку у Натальи есть квартира в своем городе,

она может продать эту квартиру, заплатить НДФЛ и положить остаток суммы в банк на депозит под 6% годовых или сдавать эту квартиру за 15 тыс. руб. в месяц, уплачивая налог на профессиональный доход с арендных платежей и имущественный налог на квартиру по ставке 0,1%. При каком варианте годовой доход Натальи будет выше, если не учитывать затраты, связанные с обслуживанием квартиры?

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 18

1. Тест (60 баллов).

2. Задача (40 баллов).

Средний размер страховой пенсии по старости в России на 1 января 2021 г. был равен 15744,6 руб. в месяц. Посчитайте, какой могла бы быть эта пенсия в 2025 г., если государство будет ежегодно индексировать ее в соответствии с величиной инфляции, а Банк России прогнозирует инфляцию на уровне 6,2% в 2021 г., 4,9% в 2022 г. и на уровне 4% в последующие годы.

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 19

1. Тест (60 баллов).

2. Задача (40 баллов).

Кафе «Валдай» открылось в начале 2019 г., работает на упрощенном налоговом режиме. Определите налог к уплате в бюджет при использовании обоих вариантов налогообложения, если деятельность компании за третий

квартал 2019 г. характеризовалась следующими данными. Размер оборота — 3 млн руб., размер прибыли — 360,2 тыс. руб. Какой из двух вариантов налогообложения по упрощенной системе более выгоден для компании?

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление – 38.03.05 Бизнес-
информатика
Профиль – Цифровая экономика
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 20

1. Тест (60 баллов).

2. Задача (40 баллов).

Антон Тарасов решил начать бизнес по производству и продаже биомороженого. Он хочет найти деньги на реализацию идеи без привлечения банковского кредита и попробовать собрать часть средств на одной из крупнейших краудфандинговых площадок России. Заявленная Антоном сумма, необходимая для реализации проекта, составила 300 тыс. руб. Если краудфандинговая кампания, которую собирается проводить Антон, увенчается успехом, то собранные денежные средства будут переведены на указанный им банковский счет после успешного завершения проекта в течение определенного промежутка времени. Платежные системы удержат 3,5% от собранных средств, комиссия самой платформы составит 5%. В условиях договора с инвестиционной платформой прописано, что сначала необходимо вычислить сумму комиссии платежной системы, а комиссию платформы определяют за вычетом комиссии платежной системы. Какая сумма денег останется в распоряжении Антона, если автор проекта выступает как физическое лицо? Какая сумма денег останется в распоряжении Антона, если автор проекта выступает как индивидуальный предприниматель, работающий на упрощенной системе налогообложения (вариант «Доходы по ставке 6%»)?

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Тестовое задание по теме 1.

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1. Перед вами несколько утверждений, относящихся к различным функциям денег (1. Мера стоимости 2. Средство обращения 3. Средство платежа 4. Средство накопления 5. Мировые деньги). Расставьте напротив каждого утверждения номер соответствующей ему функции денег.

«Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации».

«Центральный банк Российской Федерации установил с 7.07.2019 следующие курсы иностранных валют к рублю Российской Федерации без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу...»

«Цена этой куртки составляет 4 тыс. руб.»

«Банки предлагают множество продуктов, позволяющих вкладчику не только управлять своими финансами, но и получить от этого выгоду».

«Плохой альтернативой денежным расчетам является бартер».

2. Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода):

- а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет;
- б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет;
- в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет;
- г) студент Петр, 22 года.

3. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

- а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;
- б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;
- в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны;
- г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

4. По совету хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич вкладывает средства в привлекательные по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через какое-то время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами.

Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае:

- а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг;
- б) профессор финансового вуза как автор рекомендации;
- в) фирма — организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы;
- г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич.

5. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:

- а) после повышения процентных ставок;
- б) после продажи квартиры;
- в) перед возможным увольнением с работы;

г) перед получением крупного наследства.

6. Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту – это...»:

- а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору;
- б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении);
- в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении);
- г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.

7. В настоящее время (2021 г.) Банк России проводит следующую политику на валютном рынке:

- а) не вмешивается в рыночное определение обменного курса рубля;
- б) устанавливает коридор возможных изменений обменного курса рубля;
- в) удерживает рубль от чрезмерного падения;
- г) стремится не допустить укрепления рубля.

8. Таргетирование инфляции Банком России подразумевает:

- а) снижение инфляции до уровня не выше таргета;
- б) обеспечение роста регулируемых тарифов не выше уровня инфляции;
- в) установление целевого уровня инфляции и его постоянный мониторинг;
- г) стабилизацию прироста цен около целевого уровня.

9. Инфляционные ожидания домохозяйств в России в 2021 г.:

- а) выше текущих уровней инфляции;
- б) ниже текущих уровней инфляции;
- в) в точности соответствуют уровню инфляции;
- г) остаются неопределёнными.

10. Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:

- а) сокращают сбережения;
- б) сокращают объёмы наличности и ускоряют покупки;
- в) продают акции;
- г) продают иностранную валюту.

Критерии оценки:

- ✓ 7 – 8 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 90% – 100% тестов, привел полное верное решение задачи;
- ✓ 5 – 6 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 70% – 80% тестов, при решении задачи имеются небольшие недочёты, не влияющие на ее решение;
- ✓ 3 – 4 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 50% – 60% тестов, при решении задачи имеется ряд ошибок;
- ✓ 1 – 2 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 20% – 40% тестов, при решении задачи имеется ряд ошибок и неточностей;
- ✓ 0 – баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил менее, чем на 20% тестов, задача решена неверно.

Открытые вопросы для устного опроса

1. Экономические блага отличаются от природных благ, во-первых, ограниченностью, во-вторых, платностью. Всегда ли неэкономические или природные блага неограниченны и бесплатны?
2. Норма сбережений, т. е. доля доходов, которые люди откладывают, а не тратят на текущее потребление, существенно различается у разных социальных и возрастных групп населения. Кроме того, она может изменяться в разные периоды времени. Как вы думаете, какие факторы влияют на величину и динамику данного показателя?
3. Где вероятнее всего возникнет очередь на прием к врачу: в бесплатной поликлинике или в платной? Есть ли способы избавиться от очередей?
4. Представьте себе, что разработана компьютерная программа, которая будет принимать за людей все финансовые решения. В каких вопросах, по вашему мнению, такая программа будет принимать более эффективные решения, чем принимал бы человек, а в каких будет ему проигрывать?
5. Представьте себе мир без наличных денег, когда все люди рассчитываются между собой, а также с бизнесом и государством, посредством биометрической программы, установленной в мобильном телефоне и привязанной к банковскому счету каждого человека. Какие потенциальные плюсы и проблемы могут возникнуть при таком устройстве платежной системы?

Критерии оценки устного опроса:

- ✓ 2 балла выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;
- ✓ 1 балл выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;
- ✓ 0 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Тестовое задание по теме 2.

Данный тип заданий предполагает выбор одного верного варианта ответа из предложенных.

1. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

- 1) заработная плата по основному месту работы;
- 2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
- 3) случайно найденные на улице 500 руб.;
- 4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
- 5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду. Выберите наиболее полный и правильный ответ: а) 2, 4; б) 3; в) 2, 3, 4; г) 3, 4.

2. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;
- г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

3. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание;
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту; в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;
- г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

4. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) сбалансированный;
- г) любой бюджет – хороший.

5. Сбалансированный бюджет – это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам;
- б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

6. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

- а) плановый срок достижения;
- б) требуемая сумма денег;
- в) приоритетность цели;
- г) источник получения финансирования.

7. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

- а) процентный доход по вкладу в банке;
- б) купонный доход от облигаций;
- в) выигрыш в интеллектуальную игру;
- г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

8. Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2021 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Зинатуллиных:

- а) 72000 руб.;
- б) 54000 руб.;
- в) 66000 руб.;
- г) 60000 руб.

9. Что из перечисленного относится к временным доходам:

- а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;
- б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
- в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14300 руб. в месяц;
- г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в месяц.

10. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

- а) расходы на еду и воду;
- б) расходы на платежи по взятому кредиту;

- в) расходы на уплату налогов;
- г) расходы на путешествия по России.

Критерии оценки:

- ✓ 7 – 8 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 90% – 100% тестов, привел полное верное решение задачи;
- ✓ 5 – 6 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 70% – 80% тестов, при решении задачи имеются небольшие недочеты, не влияющие на ее решение;
- ✓ 3 – 4 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 50% – 60% тестов, при решении задачи имеется ряд ошибок;
- ✓ 1 – 2 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 20% – 40% тестов, при решении задачи имеется ряд ошибок и неточностей;
- ✓ 0 – баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил менее, чем на 20% тестов, задача решена неверно.

Открытые вопросы для устного опроса

1. Почему компании выпускают с банками кобрендинговые карты, дающие отдельные преимущества клиентам и конкретного банка, и конкретной компании? Какие выгоды получает от них банк, какие – компания, какие – держатель карты.
2. Как подобрать себе программу для ведения личного бюджета?
3. Как «покупать, не покупаясь»?
4. Действительно ли реально экономить на скидках и программах лояльности?
5. На чем можно и на чем нельзя экономить в поездках и путешествиях?

Критерии оценки устного опроса:

- ✓ 2 балла выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;
- ✓ 1 балл выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;
- ✓ 0 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Тестовое задание по теме 3.

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
- в) в уполномоченных банках и отелях;
- г) в любых банках и иностранных посольствах.

2. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:

- а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
- б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
- в) обратитесь в банк для обмена;
- г) не знаете, как с ней поступить.

3. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

4. Какая сумма наличной иностранной валюты на одного гражданина разрешена к единовременному вывозу из Российской Федерации без оформления декларации:

- а) суммарно не более 10000 долларов США в эквиваленте;
- б) суммарно не более 10000 евро в эквиваленте;
- в) суммарно не более 100000 рублей в эквиваленте;
- г) в Российской Федерации нет ограничений на вывоз наличной иностранной валюты.

5. Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:

- а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15000 руб.;
- б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;
- в) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;
- г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

6. Вы поместили в банковскую ячейку наличные деньги в сумме 1,5 млн руб. (ваш первоначальный взнос на покупку квартиры), заключив с банком договор хранения с использованием банковского сейфа (ячейки). В результате ограбления банка содержимое всех ячеек, включая вашу, было украдено. Банк:

- а) отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и несет ответственность за них в полном объеме.

- б) не отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и не несет ответственность за них.
- в) отвечает за сохранность переданных денежных средств, но не несет ответственность за них.
- г) отвечает за сохранность переданных денежных средств и несет ответственность за них, но лишь в пределах 1,4 млн руб.

7. Вы – валютный резидент Российской Федерации, часть года проживаете в Испании (менее 183 дней в год). На ваш валютный счет в испанском банке была зачислена плата за проданный вами автомобиль в размере 9800 евро. Вам:

- а) придется заплатить штраф в размере 980–1960 евро за незаконную валютную операцию;
- б) придется заплатить штраф в размере 4900–5880 евро за незаконную валютную операцию;
- в) придется заплатить штраф в размере 7350–9800 евро за незаконную валютную операцию;
- г) не придется платить штраф.

8. Банк России на сегодня установил официальный курс доллара США 64 руб. В банке «Выгодный» установлены следующие курсы: покупка – 64,5 руб., продажа – 65,5 руб., комиссия банка за осуществление операции составляет 200 руб. независимо от суммы сделки. Вам необходимо приобрести 100 долларов США. Сколько рублей у Вас должно быть для приобретения 100 долларов США в данном банке:

- а) 6450 руб.;
- б) 6550 руб.;
- в) 6650 руб.;
- г) 6750 руб.

Цена 100 долларов – $65,5 \text{ руб.} \times 100 = 6550 \text{ руб.} + \text{комиссия } 200 \text{ руб.} = 6750 \text{ руб.}$

9. Семья Ивановых (три человека) поехала в долгожданный отпуск на машине, запланировав посетить Польшу, Венгрию, Италию, Францию, Бельгию. В распоряжении семьи Ивановых 10500 евро наличными. Семье Ивановых:

- а) необходимо заполнить таможенную декларацию, потому что сумма вывозимой валюты (в пересчете на доллары США) превышает 10000 долларов США;
- б) не нужно заполнять таможенную декларацию;
- в) придется заполнить таможенную декларацию и оставить на хранение на таможенную сумму, превышающую 10000 долларов США;
- г) зависит от того, в каких купюрах евро.

10. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

- а) номер карты и имя владельца;
- б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;
- в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;
- г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

Критерии оценки:

✓ 9-10 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и

терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;

✓ 7-8 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа;

✓ 4-6 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;

✓ 0-3 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Открытые вопросы

1. В чем плюсы и минусы кешбэков и иных бонусных программ для клиентов банка при расчетах картой? Пользуетесь ли вы подобными программами? Каким образом происходит начисление бонусов?

2. Обсудите достоинства и недостатки безналичных расчетов и расчетов с помощью электронных средств платежа. В каких ситуациях вы обратились бы к одному из этих вариантов?

3. Составьте сравнительную таблицу кредитных карт, предлагаемых пятью крупнейшими банками в вашем регионе. По результатам сравнения выберите тот вариант, который вы считаете наиболее выгодным, и поясните свой выбор. Какие параметры вы считаете наиболее значимыми?

4. Какие правила безопасности следует соблюдать при совершении безналичных расчетов и платежей?

5. Существует ли регулирование рынка платежей и расчетов в Российской Федерации? Кто осуществляет надзор за участниками рынка?

Критерии оценки устного опроса:

✓ 2 балла выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;

✓ 1 балл выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;

✓ 0 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Тестовое задание по теме 4.

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1. В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

2. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

3. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

- а) до зарплаты;
- б) на один месяц;
- в) на один год;
- г) законодательных ограничений нет.

4. В чем основная особенность POS-кредитования:

- а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;
- б) такой кредит нельзя получить без залога;
- в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;
- г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.

5. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

- а) период бесплатного банковского обслуживания;
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
- в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;
- г) любое из вышеперечисленного.

6. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
- б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов;
- в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
- г) на загородный дом с огородом.

7. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии.

Какой вариант вы бы ей предложили:

- а) заём в ломбарде под 0,3% в день;
- б) заём в МФО под 3% в неделю;
- в) кредит в банке под 20% годовых;
- г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

8. Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. Прав ли ломбард:

- а) да, Ивану придется заплатить всю требуемую сумму;
- б) нет, Иван должен заплатить только остаток долга;
- в) нет, Иван должен заплатить только проценты;
- г) нет, Иван ничего не должен ломбарду.

9. Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней. Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможности — такого раздела там просто не было. На чьей стороне в данном случае закон:

- а) прав Михаил: любой долг всегда можно вернуть досрочно по желанию заемщика;
- б) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата займа;
- в) прав банк: отношения с должником регламентируются заключенным договором, если досрочное погашение не предусмотрено, осуществить его нельзя;
- г) прав банк: досрочное погашение по автокредитам не предусмотрено в принципе.

10. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

- а) при сокращении срока;
- б) при уменьшении платежа;
- в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;
- г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

Критерии оценки:

- ✓ 7 – 8 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 90% – 100% тестов, привел полное верное решение задачи;
- ✓ 5 – 6 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 70% – 80% тестов, при решении задачи имеются небольшие недочеты, не влияющие на ее решение;
- ✓ 3 – 4 балла выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 50% – 60% тестов, при решении задачи имеется ряд ошибок;
- ✓ 1 – 2 балла выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 20% – 40% тестов, при

решении задачи имеется ряд ошибок и неточностей;

✓ 0 – баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил менее, чем на 20% тестов, задача решена неверно.

Открытые вопросы

1. В каких ситуациях может быть выгодно брать кредиты в иностранной валюте?
2. Кто может быть заинтересован в вашей кредитной истории, и для чего этим лицам может быть нужна такая информация?
3. Как бы вы определили, при каких условиях причину обращения за кредитом следует считать разумной, а при каких – нет?
4. Почему, на ваш взгляд, процентные ставки по ипотеке в среднем ниже, чем по потребительским кредитам?
5. Ваш друг планирует купить машину в кредит. На что вы посоветуете ему в первую очередь обратить внимание при выборе организации-кредитора?

Критерии оценки устного опроса:

✓ 2 балла выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;

✓ 1 балл выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;

✓ 0 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Тестовое задание по теме 5.

В каждом задании может быть один или несколько правильных ответов.

1. Отметьте все правильные утверждения:

- а) сбор и налог — тождественные понятия в НК РФ;
- б) госпошлина — это налог;
- в) налог — это общественное благо;
- г) все налоги уплачиваются в федеральный бюджет;
- д) налоги бывают прямыми и косвенными;
- е) все параметры налогов РФ (налоговый период, налоговая база, размер ставок, льготы и т. д.) определяются НК РФ.

2. Транспортный налог является (отметить все правильные ответы):

- а) универсальным налогом;
- б) налогом только на физических лиц;
- в) налогом только на юридических лиц;
- г) региональным налогом;
- д) федеральным налогом;
- е) местным налогом;
- ж) прямым налогом;
- з) косвенным налогом.

3. Налог на профессиональный доход- это:

- а) налог на доходы репетиторов, домохозяек, сиделок и других граждан, которые получают профессиональный доход от оказания подобных услуг;
- б) налог на доходы граждан определенных профессий, который они должны уплачивать дополнительно к НДФЛ;
- в) не просто налог, а специальный налоговый режим, которым могут воспользоваться физические лица добровольно при соответствии определенным критериям;
- г) это специальный налоговый режим, который обязаны применять физические лица при расчете и уплате налога на доходы, если они соответствуют определенным критериям.

4. Что является налоговой базой по земельному налогу:

- а) рыночная стоимость земельного участка, в рублях;
- б) рыночная стоимость земельного участка и недвижимого имущества, на нем расположенного (дома, сарай и т. д.), в рублях;
- в) цена, по которой участок в свое время был куплен нынешним собственником, в рублях;
- г) кадастровая стоимость земельного участка, в рублях;
- д) размер земельного участка, в квадратных метрах.

5. Что является налоговой базой транспортного налога в случае автомобиля:

- а) рыночная стоимость транспортного средства, в рублях;
- б) кадастровая стоимость транспортного средства, в рублях;

- в) мощность двигателя транспортного средства, в лошадиных силах;
- г) пробег транспортного средства, в километрах;
- д) возраст транспортного средства, в годах.

6. Каким нормативно-правовым документом напрямую устанавливается размер налоговой ставки по транспортному налогу:

- а) приказом ГИБДД России;
- б) указом Президента Российской Федерации;
- в) Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. №422-ФЗ «О проведен и эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»»;
- г) Законом о транспортном налоге субъекта Российской Федерации;
- д) нормативным правовым актом о транспортном налоге представительного органа муниципального образования.

7. С каких из перечисленных ниже объектов гражданин должен заплатить налог на имущество физических лиц:

- а) квартира, которую он снимает;
- б) автомобиль, который зарегистрирован на его имя;
- в) дачный участок, который находится в его собственности;
- г) гараж, который находится в его собственности;
- д) комната в коммунальной квартире, которая находится в его собственности;
- е) жилой дом, который находится в долевой собственности (доля гражданина равна 0,3).

8. Какие из перечисленных обстоятельств являются основанием для получения налоговых вычетов:

- а) наличие ребенка дошкольного возраста;
- б) наличие сына 20 лет, отчисленного из университета за неуспеваемость;
- в) статус пенсионера;
- г) инвалидность второй группы;
- д) оплата обучения сестры в институте на очном отделении;
- е) оплата лечения мамы;
- ж) продажа квартиры, находящейся в собственности 2 года;
- з) наличие на попечении ребенка 12 лет.

9. Какой именно налог гражданин должен уплатить в бюджет при продаже моторной лодки (по ряду причин он может быть освобожден от уплаты этого налога, но речь идет именно о его уплате):

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) НДФЛ;
- г) имущественный налоговый вычет;
- д) водный налог.

10. В каких случаях из перечисленных вы должны самостоятельно составить и подать налоговую декларацию о полученных доходах и уплатить с них НДФЛ:

- а) выигрыш в лотерею в размере 10000 руб.;

- б) дивиденды, полученные по ценным бумагам, которые по договору доверительного управления приобрел для вас банк;
- в) арендная плата, полученная от сдачи квартиры;
- г) зарплата, полученная от работодателя в рамках трудового контракта;
- д) вознаграждение, полученное от ООО «Чебурашка» по договору оказания услуг;
- е) доход, полученный от продажи игрушек собственного изготовления через Интернет.

11. Что из нижеперечисленного в общем случае является объектом налогообложения для транспортного налога (отметьте все правильные варианты):

- а) велосипед;
- б) мотоцикл;
- в) грузовик;
- г) весельная лодка;
- д) катер;
- е) мотосани;
- ж) гидроцикл;
- з) виндсёрф;
- и) вертолет.

Критерии оценки:

- ✓ 7 – 8 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 90% – 100% тестов, привел полное верное решение задачи;
- ✓ 5 – 6 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 70% – 80% тестов, при решении задачи имеются небольшие недочеты, не влияющие на ее решение;
- ✓ 3 – 4 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 50% – 60% тестов, при решении задачи имеется ряд ошибок;
- ✓ 1 – 2 баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил на 20% – 40% тестов, при решении задачи имеется ряд ошибок и неточностей;
- ✓ 0 – баллов выставляется обучающемуся, если обучающийся ответил менее, чем на 20% тестов, задача решена неверно.

Открытые вопросы

1. Что делать, если пришло налоговое уведомление на ваш автомобиль, который угнали еще в начале отчетного налогового периода?
2. Что делать, если в налоговом уведомлении не учтена налоговая льгота, на которую собственник имеет право? Например, вы относитесь к категории граждан, которые полностью освобождаются от уплаты налога (например, на имущество).

Критерии оценки устного опроса:

- ✓ 2 балла выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;
- ✓ 1 балл выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;

✓ 0 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Тестовое задание по теме 6.

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из четырех предложенных.

1. Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений:

- а) ликвидность;
- б) риск;
- в) реализованную доходность;
- г) ожидаемую доходность.

2. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:

- а) золото;
- б) облигации;
- в) обыкновенные акции;
- г) производные финансовые инструменты.

3. Какими не бывают ценные бумаги:

- а) долговыми;
- б) бездокументарными;
- в) документальными;
- г) долевыми.

4. Что неизвестно владельцу облигации определенного корпоративного эмитента;

- а) номинал облигации;
- б) дата выплаты ближайшего купона;
- в) точная дата погашения;
- г) из перечисленного всё известно.

5. Вы решили стать трейдером на рынке «Форекс». Внесли на депозит 500 долларов США, выбрав кредитное плечо 1 : 100. В этом случае вы можете работать с суммой, равной:

- а) 50000 долларов США;
- б) 600 долларов США;
- в) 5000 долларов США;
- г) не хватает данных для ответа.

6. Укажите портфель, который лучше всех диверсифицирован среди предложенных:

Портфель А	Портфель Б	Портфель В	Портфель Г
100% акции нефтедобывающей компании	50% акции нефтедобывающей компании 25% акции банка Z 25%	30% золото 20% евро 20% акции нефтегазовой компании 30%	20% акции Samsung 20% акции Microsoft 20% акции Apple

	облигации банка Z	облигации металлургической компаний	20% акции Yandex 20% акции Alphabet
--	-------------------	---	---

- а) А;
- б) Б;
- в) В;
- г) Г.

7. Каким не бывает ПИФ:

- а) закрытым;
- б) открытым;
- в) отрезным;
- г) интервальным.

8. Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384000 руб., а на ИИС положил 400000 руб., воспользовавшись частью заработка жены. Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы):

- а) 16000 руб.;
- б) 384000 руб.;
- в) 52000 руб.;
- г) 49920 руб.

9. Какой максимальный налоговый вычет предусмотрен по индивидуальному инвестиционному счёту (ИИС)? Укажите наиболее полный и правильный ответ:

- а) для вычета первого типа – 400 тыс. руб., для вычета второго типа – весь нетто-доход от операций по счёту;
- б) для вычета первого типа – 1 млн руб., для вычета второго типа - 400 тыс. руб.;
- в) для вычета первого и второго типа – 1 млн руб.;
- г) для вычета первого и второго типа – 400 тыс. руб.

10. Укажите неправильное утверждение среди предложенных:

- а) ПИФ позволяет клиенту с малой суммой получить диверсифицированный портфель из самых разнообразных активов;
- б) вложения гражданина в открытый ПИФ застрахованы в сумме до 1,4 млн руб.;
- в) регулятор может ограничивать виды вложений ПИФов;
- г) при покупке пая управляющая компания может брать надбавку к цене пая, а при продаже – скидку.

Критерии оценки:

✓ 9-10 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;

✓ 7-8 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка

рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа;

✓ 4-6 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;

✓ 0-3 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Открытые вопросы

1. По обыкновенным акциям не гарантируются ни размер дивиденда, ни даже его выплата. Почему, тем не менее, всегда находятся желающие приобрести такие акции?

2. Приведите аргументы за и против того, чтобы пользоваться услугами брокера и услугами доверительного управляющего на фондовом рынке.

3. Можно ли обойтись без брокеров и доверительных управляющих? Если да, то какие финансовые организации стали бы выполнять их функции?

4. Согласно закону функции брокера и доверительного управляющего на фондовом рынке не могут осуществлять индивидуальные предприниматели. Как вы думаете почему?

5. Какие еще формы «экзотического инвестирования» кроме указанных в учебнике вы знаете? Попробуйте обосновать их привлекательность по сравнению с депозитом в банке.

Критерии оценки устного опроса:

✓ 2 балла выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;

✓ 1 балл выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;

✓ 0 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Тестовое задание по теме 7.

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1. К чистым рискам не относится:

- а) риск ущерба из-за изменения валютного курса;
- б) риск ущерба из-за пожара в квартире;
- в) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении;
- г) риск ущерба жизни человека.

2. К спекулятивным рискам относится:

- а) риск убытков, связанных с вынужденной остановкой производственной деятельности из-за пожара;
- б) риск убытков, связанных с наводнением, затопившим предприятие;
- в) риск убытков, связанных с внезапной смертью директора предприятия;
- г) риск убытков, связанных с резким изменением стоимости основного сырья предприятия.

3. Молодые супруги для стен детской комнаты в своей новой квартире выбрали пластиковые панели. Прежде чем их купить, семья решила изучить отзывы покупателей, купивших такие же панели. Выяснилось, что панели оказались легко воспламеняющимися и должны подвергаться дополнительной обработке для повышения их огнеупорных качеств. Семья решила отказаться от этих панелей. Какой метод управления рисками использовала семья:

- а) принятие риска;
- б) снижение риска;
- в) передачу риска;
- г) уклонение от риска.

4. Страхователем является:

- а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;
- б) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия;
- в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;
- г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

5. К имущественному страхованию не относится:

- а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;
- б) страхование гражданской ответственности по договору;
- в) страхование предпринимательских рисков;
- г) медицинское страхование.

6. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:

- а) страховые брокеры;
- б) страховые агенты;
- в) страховые компании;
- г) общества взаимного страхования.

7. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:

- а) террористического акта;
- б) воздействия ядерного взрыва;
- в) военных действий;
- г) гражданской войны.

8. Международное соглашение по страхованию «Зеленая карта» относится к:

- а) страхованию жизни и здоровья авиапассажиров;
- б) страхованию ответственности перевозчиков на железнодорожном транспорте;
- в) страхованию ответственности владельцев автомобилей;
- г) страхованию ответственности владельцев магистральных газопроводов.

9. К обязательному частному страхованию в РФ относится:

- а) страхование жизни и здоровья граждан;
- б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами;
- в) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков;
- г) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей.

10. Выкупная стоимость в накопительном страховании жизни – это:

- а) сумма, которую получит страхователь в случае досрочного расторжения страхового договора;
- б) сумма, которую получит страховщик в случае досрочного расторжения страхового договора;
- в) сумма, которая всегда вычитается из страховой суммы, подлежащей выплате при окончании срока договора;
- г) сумма, на которую увеличивается страховая выплата, если полис предусматривал участие страхователя в прибыли страховщика.

Критерии оценки:

✓ 9-10 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;

✓ 7-8 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа;

✓ 4-6 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;

✓ 0-3 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Открытые вопросы

1) Кому стоит покупать защитное страхование жизни (срочное, рисковое страхование жизни на случай смерти)?

- 2) Стоит ли покупать добровольное страхование ответственности автовладельца (ДСАГО или ДГО — добровольная гражданская ответственность)?
- 3) Какие меры управления рисками, связанными с владением и распоряжением жилым имуществом, можно предпринять?
- 4) На какие аспекты договора инвестиционного страхования жизни нужно обратить внимание при его покупке?
- 5) Какие существуют доводы в пользу покупки страхования выезжающих за рубеж?

Критерии оценки устного опроса:

- ✓ 2 балла выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;
- ✓ 1 балл выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;
- ✓ 0 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Тестовое задание по теме 8.

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из четырех предложенных.

1. Какое утверждение правильное:

- а) в распределительной системе взносы работников идут на финансирование выплаты им пенсий в будущем;
- б) в распределительной системе все пенсионеры получают одинаковую пенсию;
- в) в накопительной системе взносы работников определяют будущий размер их пенсии;
- г) накопительная система хорошо защищает будущих пенсионеров с низкими доходами.

2. Какой фактор не является причиной кризиса пенсионных систем в современном мире:

- а) увеличение продолжительности жизни;
- б) сокращение рождаемости;
- в) низкая доходность пенсионных накоплений;
- г) повышение пенсионного возраста.

3. На кого распространяется добровольная пенсионная система с автоматическим подключением участников:

- а) на всех жителей страны;
- б) на всех, кто имеет право стать участником и заявил о своем желании войти в нее;
- в) на всех, кто имеет право стать участником и не заявил о своем желании выйти из нее;
- г) В каждой стране свои правила участия.

4. Что не было свойственно пенсионной системе в СССР:

- а) учет пенсионных взносов велся по каждому участнику;
- б) объем выплат пенсионерам превышал объем собираемых взносов;
- в) пенсионная система не охватывала представителей всех профессий;
- г) фонд, в который перечислялись взносы, не был отделен от государственного бюджета.

5. Какое условие может не выполняться, чтобы конкретный человек получал страховую пенсию в России:

- а) этот человек является гражданином России;
- б) за этого человека уплачивались страховые взносы;
- в) у этого человека сформировано достаточное количество страховых баллов;
- г) у этого человека сформирован достаточный страховой стаж;

6. Что гарантирует государство участникам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения в России:

- а) сохранность номинальной суммы первоначальных взносов;
- б) сохранность суммы первоначальных взносов, индексируемой с учетом инфляции;
- в) сохранность суммы первоначальных взносов и накопленный инвестиционный доход;
- г) Ничего из вышеперечисленного.

7. Что не является недостатком банковского вклада с точки зрения формирования долгосрочных накоплений:

- а) доход по вкладу не может превысить уровень инфляции;

- б) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то нужное;
- в) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то ненужное;
- г) на банковские вклады распространяется государственная система страхования.

8. Изучите данные Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР) о численности пенсионеров в России в 2013–2021 гг. (табл. 9.1).

Какое из нижеприведенных утверждений верно:

- а) получатели пенсии по старости составляют более 90% от общей численности пенсионеров в 2021 г.;
- б) число пенсионеров каждой категории в указанные годы росло;
- в) максимальный прирост численности пенсионеров в процентах с 2013 по 2021 г. был среди пострадавших в результате радиационных и техногенных катастроф и членов их семей;
- г) общая численность пенсионеров с 2013 по 2021 г. выросла более чем на 10%.

Годы	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Численность пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации, тыс. человек	40573	41019	41456	42729	43177	43504	43865	43546	42 977
из них получающие пенсии:									
по старости	33451	33950	34422	35555	36003	36336	36710	36341	35 747
по инвалидности	2490	2410	2317	2267	2183	2107	2043	2088	2 058
по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	1362	1344	1331	1395	1405	1408	1403	1381	1 382
пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	298	302	312	332	382	422	443	459	475
федеральные государственные гражданские служащие	62	66	66	71	68	74	77	78	78
социальные	2909	2946	3007	3108	3134	3156	3188	3198	3 236
Средний размер пенсии пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации²⁾, рублей	9153,6	10029,7	10888,7	12080,9	12425,6	13323,1	14102,1	14904,4	15744,6
из них получающие пенсии:									
по старости	9790,1	10716,4	11569,1	12830,4	13172,5	14151,6	14986,3	15878,4	16790,0
по инвалидности	6106,3	6669,2	7209,9	8040,1	8253,7	8807,4	9278,6	9823,9	10332,2
по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	5959,0	6598,6	7185,1	7924,9	8175,7	8875,7	9479,2	10109,9	10715,6

пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	8402,6	8639,2	9779,2	10766,7	11261,1	11863,2	12428,5	12997,1	13854,3
федеральные государственные гражданские служащие	12422,9	14020,1	15550,0	17186,4	17500,8	18709,7	19994,1	21224,3	22792,2
социальные	5919,0	6446,4	7548,3	8302,4	8644,4	8806,6	9093,7	9298,1	9848,1

9. Банк России публикует четыре показателя доходности в сводном статистическом файле «Основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов» (<https://www.cbr.ru/RSCI/statistics/>).

На какой из этих показателей следует в первую очередь смотреть Алисе, если она выбирает для себя НПФ в рамках негосударственного добровольного пенсионного обеспечения:

- а) доходность размещения средств пенсионных резервов за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду;
- б) доходность размещения средств пенсионных резервов до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду;
- в) доходность инвестирования средств пенсионных накоплений за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду;
- г) доходность инвестирования средств пенсионных накоплений до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду.

10. Андрей хочет понять, какую максимальную страховую пенсию по старости он мог бы получать через 40 лет уплаты страховых взносов. Чему будет равна ежемесячная выплата, если принять среднюю стоимость пенсионного балла равной 89, а величину фиксированной выплаты – 6000 руб.:

- а) 22250 руб. в месяц;
- б) 28250 руб. в месяц;
- в) 35600 руб. в месяц;
- г) 41600 руб. в месяц.

Критерии оценки:

- ✓ 9-10 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;
- ✓ 7-8 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа;
- ✓ 4-6 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;
- ✓ 0-3 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Открытые вопросы

1. Считаете ли вы оправданным повышение пенсионного возраста для поддержания сбалансированности пенсионной системы? Если нет, то какие иные способы сбалансировать объем взносов и выплат вы могли бы предложить?
2. Считаете ли вы оправданным введение в России добровольной пенсионной накопительной системы с автоматическим подключением участников?
3. Какие финансовые активы вы считаете наиболее выгодными с точки зрения формирования долгосрочных накоплений?
4. Какую задачу пенсионной системы – страхование от нетрудоспособности или социальную поддержку малоимущих – вы считаете более важной? Кто, кроме государства, может решать эти задачи?
5. Какие формы вложения в человеческий капитал вы считаете наиболее эффективными?

Критерии оценки устного опроса:

- ✓ 2 балла выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;
- ✓ 1 балл выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;
- ✓ 0 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Тестовое задание по теме 9.

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из четырех предложенных.

1. Кто из перечисленных граждан не является потребителем финансовых услуг:
 - а) Сергей, пришедший в банк, чтобы узнать о предлагаемых условиях по вкладам;
 - б) Ростислав, заключивший договор с банком на получение кредита;
 - в) Ольга, индивидуальный предприниматель, заключившая договор о банковском обслуживании;
 - г) Анна, гражданка Франции, заключившая договор страхования с российской страховой фирмой на период пребывания в России.

2. Для защиты своих прав потребителя финансовых услуг Антону необходимо знать (выберите наиболее полный и правильный ответ):
 - а) только положения Закона «О защите прав потребителей»;
 - б) только положения Закона «О защите прав потребителей» и ГК РФ;
 - в) положения Закона «О защите прав потребителей», ГК РФ, нормативно-правовых актов, регулирующих отдельные сегменты финансового рынка;
 - г) ничего из вышеперечисленного.

3. К правам потребителей финансовых услуг непосредственно не относится:
 - а) право на информацию;
 - б) право быть услышанным;
 - в) право на здоровую окружающую среду;
 - г) право на безопасность.

4. Платежные агенты – это:
 - а) юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность по приему платежей в пользу третьих лиц от физических лиц и не оказывающих им иные услуги;
 - б) кредитные организации, являющиеся посредниками при осуществлении безналичных расчетов между продавцами и покупателями;
 - в) любые граждане, осуществляющие оплату товаров и услуг;
 - г) продавцы товаров, получающие оплату за поставку товаров с отсрочкой.

5. Вместе с открытием банковского вклада на 50000 руб. вам предлагают заключить договор инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) еще на 150000 руб. Как вы должны отреагировать на это предложение, если вы опытный и внимательный потребитель финансовых услуг:
 - а) обрадоваться: вместо одной финансовой услуги вам предлагают две;
 - б) насторожиться и подробно расспросить сотрудника банка о характеристиках каждого продукта, только после этого принять решение;
 - в) не беспокоиться: ведь в общей сложности вы перечислите банку 200000 руб., а это гораздо меньше, чем максимальная сумма для возврата в системе страхования вкладов;
 - г) испугаться и поскорее покинуть банк, не вступая в дальнейшие разговоры.

6. Классическая финансовая пирамида предполагает получение доходов вкладчиками:

- а) за счет размещения их денег на вкладах банков, руководители которых составляют верхушку пирамиды;
- б) за счет размещения их денег в высокорисковые активы на финансовых рынках;
- в) за счет средств участников пирамиды, пришедших после них;
- г) за счет инвестиций в высокодоходные проекты по восстановлению пирамид в Египте и Перу.

7. Какие риски вы берете на себя, становясь клиентом «черного кредитора»:

- а) риск использования персональных данных мошенниками;
- б) риск столкнуться с нелегальными коллекторами;
- в) риск потери имущества;
- г) верно всё вышеперечисленное.

8. Какие меры предосторожности помогут защититься от фишинга:

- а) не переходить по ссылкам из электронных писем, присланных с подозрительных адресов;
- б) не брать кредиты, если на платежи по ним будет уходить более 30% вашего ежемесячного дохода;
- в) не вкладывать деньги в финансовые пирамиды;
- г) не носить с собой банковскую карту.

9. Какова последовательность действий при нарушении прав потребителя страховых услуг по договору ОСАГО (в случае неудовлетворения требований на первом и втором этапах):

- а) предъявить требование страховой компании, направить обращение финансовому уполномоченному, подать иск в суд;
- б) направить обращение финансовому уполномоченному, предъявить требование страховой компании, подать иск в суд;
- в) предъявить требование страховой компании, подать иск в суд, направить обращение финансовому уполномоченному;
- г) направить обращение финансовому уполномоченному, подать иск в суд, предъявить требование страховой компании.

10. Роспотребнадзор имеет право:

- а) проводить плановые и внеплановые проверки финансовых организаций;
- б) инициировать гражданские дела;
- в) оказывать консультационную помощь гражданам;
- г) верно всё вышеперечисленное.

Критерии оценки:

- ✓ 9-10 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;
- ✓ 7-8 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа;
- ✓ 4-6 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;

✓ 0-3 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

Открытые вопросы для устного опроса

1. Зачем был создан институт уполномоченного по защите прав потребителей финансовых услуг?
2. Какие данные о вашей карте необходимы мошенникам, чтобы воспользоваться вашими деньгами?
3. Как вы думаете, почему, несмотря на то что у вкладчиков первой компании МММ были большие денежные потери, люди вновь понесли деньги в новую компанию МММ, созданную тем же самым человеком?
4. Почему страховые компании часто стараются использовать «пакетные предложения» для продвижения своих услуг?
5. Почему государство заботится о защите прав потребителей финансовых услуг?

Критерии оценки устного опроса:

✓ 2 балла выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает глубокое и систематическое знание конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа;

✓ 1 балл выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ;

✓ 0 баллов выставляется обучающемуся, если каждый ответ показывает незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ

Компетенция УК-10 – Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

ЗНАНИЯ: знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений

1. Виды личного и имущественного страхования
2. Виды обслуживания и способы инвестирования для различных типов частных инвесторов
3. Виды социального страхования
4. Виды финансового мошенничества и способы защиты от него
5. Доходы домашнего хозяйства, их классификация и источники формирования
6. Личные налоги: перечень и порядок уплаты
7. Личный бюджет. Показатели личного бюджета
8. Наличный и безналичный денежный оборот
9. Пенсионные права и индивидуальные накопления
10. Порядок начисления процентов по кредитам

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ

Компетенция УК-10 – Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

УМЕНИЯ: Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений

1. Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц
2. Роль заёмных средств в финансовом планировании
3. Принципы рационального кредитного поведения (примеры)
4. Просрочка платежа и ее последствия
5. Инвестиции в «экзотические» активы: бриллианты, вина, картины и прочее. Криптовалюта.
6. Налоги в жизни гражданина
7. Анализ применения налоговых вычетов семьи
8. Анализ финансовых инструментов для создания и развития своего бизнеса
9. Анализ мошеннических схем на финансовом рынке
10. Анализ системы защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения финансовой доступности

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ

Компетенция УК-10 – Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

НАВЫКИ. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности

Задание 1.

Изучите данные Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР) о численности пенсионеров в России в 2013–2021 гг. (табл. 9.1).

Какое из нижеприведенных утверждений верно:

- а) получатели пенсии по старости составляют более 90% от общей численности пенсионеров в 2021 г.;
- б) число пенсионеров каждой категории в указанные годы росло;
- в) максимальный прирост численности пенсионеров в процентах с 2013 по 2021 г. был среди пострадавших в результате радиационных и техногенных катастроф и членов их семей;
- г) общая численность пенсионеров с 2013 по 2021 г. выросла более чем на 10%.

Годы	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Численность пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации, тыс. человек	40573	41019	41456	42729	43177	43504	43865	43546	42 977
из них получающие пенсии:									
по старости	33451	33950	34422	35555	36003	36336	36710	36341	35 747
по инвалидности	2490	2410	2317	2267	2183	2107	2043	2088	2 058
по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	1362	1344	1331	1395	1405	1408	1403	1381	1 382
пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	298	302	312	332	382	422	443	459	475
федеральные государственные гражданские служащие	62	66	66	71	68	74	77	78	78
социальные	2909	2946	3007	3108	3134	3156	3188	3198	3 236
Средний размер пенсии пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации², рублей	9153,6	10029,7	10888,7	12080,9	12425,6	13323,1	14102,1	14904,4	15744,6
из них получающие пенсии:									
по старости	9790,1	10716,4	11569,1	12830,4	13172,5	14151,6	14986,3	15878,4	16790,0
по инвалидности	6106,3	6669,2	7209,9	8040,1	8253,7	8807,4	9278,6	9823,9	10332,2
по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	5959,0	6598,6	7185,1	7924,9	8175,7	8875,7	9479,2	10109,9	10715,6
пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	8402,6	8639,2	9779,2	10766,7	11261,1	11863,2	12428,5	12997,1	13854,3
федеральные государственные гражданские служащие	12422,9	14020,1	15550,0	17186,4	17500,8	18709,7	19994,1	21224,3	22792,2
социальные	5919,0	6446,4	7548,3	8302,4	8644,4	8806,6	9093,7	9298,1	9848,1

Задание 2

Начальник отдела по работе с филиалами крупной страховой компании Владимир К. узнал от коллеги, что банк «Многообещающий» и авиакомпания «Стремительная» запустили новую программу лояльности под названием «Километры счастья». Условия Владимиру показались очень заманчивыми. «Километры счастья» можно было получать не только за полеты, совершенные авиакомпанией «Стремительная» (а их у Владимира было немало, благодаря проверкам филиалов в регионах нашей необъятной страны), но и за услуги банка «Многообещающий», и покупки, совершаемые в магазинах-партнерах. За год Владимир смог накопить «километры счастья» на трансатлантический перелет в райское место, о котором еще год назад мог только мечтать. И вот, проверив счет и убедившись, что «километров счастья» у него достаточно, умиротворенный Владимир отложил покупку билетов до выходных.

Каково же было удивление Владимира К., когда на следующее утро он обнаружил, что авиакомпания «Стремительная» объявила о слиянии с другой компанией. А через день банк «Многообещающий» сообщил о закрытии программы «Километры счастья» без какой-либо конвертации начисленных бонусов у партнеров программы. Единственное, что предлагал банк, — обмен «километров счастья» на кредитную карту с 60-дневным льготным периодом.

Ожидание ответа оператора на горячей линии закрытой программы пока не увенчалось успехом.

Вопросы

1. Может ли Владимир К. рассчитывать на исполнение своей мечты: обмен честно накопленных «километров счастья» на билеты в райское место? Являются ли «километры счастья» собственностью Владимира К.?
2. Правомерны ли действия банка и авиакомпании?
3. Какие нормативно-правовые документы регулируют программы лояльности?

ПРИЛОЖЕНИЕ 11

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Система критериев оценки определяет оценку успеваемости по каждому заданию (вопросу) экзаменационного билета или заданию для зачета с использованием интервальной шкалы баллов, применяемой в привязке к рейтинговой 100-балльной системе.

ОЦЕНКА РЕШЕНИЯ ЗАДАЧИ

Правильно решенная задача и полученный развернутый ответ на интерпретацию результатов оценивается в 40 баллов.

Если задача решена не верно, но использована правильная формула для расчета (математическая ошибка), количество баллов снижается до 30, при условии, что полученные результаты правильно интерпретированы (обучающийся дал верный ответ на поставленный вопрос).

20 баллов набирает обучающийся, если задача решена не верно, но использована правильная формула для расчета (математическая ошибка) и при этом полученные результаты неправильно интерпретированы (обучающийся дал не верный ответ на поставленный вопрос).

В остальных случаях обучающийся баллов не набирает.

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ТЕСТОВОГО ЗАДАНИЯ

Подсчитывается доля набранных баллов в максимальной сумме баллов за все задания теста:

- Каждый правильный ответ на тестовый вопрос (тип выборочный, одинарный, множественный, открытый) оценивается в m баллов (число m определяется путем деления максимального количества баллов за выполнение теста в структуре экзаменационного билета/задания на количество тестовых заданий);

- Каждый частично правильный ответ на тестовый вопрос (тип выборочный, множественный, открытый) оценивается в $m/2$ баллов независимо от соотношения правильно/неправильно выбранных вариантов (число m определяется путем деления максимального количества баллов за выполнение теста в структуре экзаменационного билета/задания на количество тестовых заданий);

- Каждый неправильный ответ на тестовый вопрос (тип выборочный, одинарный) оценивается в 0 баллов.

51-60 баллов выставляется, если доля набранных баллов составляет 91-100%.

41-50 баллов – если доля набранных баллов составляет 76-90%.

31-40 баллов – если доля набранных баллов составляет 61-75%.

0-30 баллов – если доля набранных баллов составляет не более 60%.

Итоги по тесту и задаче суммируются, оценка проставляется, исходя из набранного числа баллов:

- Оценка «отлично» / «зачтено» – 91-100 баллов.
- Оценка «хорошо» / «зачтено» – 76-90 баллов.
- Оценка «удовлетворительно» / «зачтено» – 61-75 баллов.
- Оценка «неудовлетворительно» / «не зачтено» – 0-60 баллов.