

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»
(Финансовый университет)**

Владикавказский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора
по учебно-методической работе
Владикавказского филиала
Финуниверситета

З.К. Айларова З.К. Айларова
«31» августа 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

«СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

специальность 09.02.13 Интеграция решений с применением технологий
искусственного интеллекта

Владикавказ 2026

Фонд оценочных средств по дисциплине разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта.

Составитель;

Дзуцева Ф.Б., преподаватель

Фонд оценочных средств по дисциплине рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии финансовых дисциплин

Протокол от « 28 » 08 2026 г. № 1

Председатель предметной (цикловой)
комиссии

Дзуца

Ф.Б. Дзуцева

1. Паспорт фонда оценочных средств
по дисциплине «СГ.05 Основы финансовой грамотности»
специальность 09.02.13 Интеграция решений с применением технологий
искусственного интеллекта

Результаты обучения (знания, умения)	Общие и профес сионал ьные компет енции	Наименова ние темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль успеваемости	Промежу точная аттестаци я
Освоенные знания: - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; Освоенные умения: - работать в коллективе и команде	ОК 04	Введение в курс финансово й грамотност и	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме	Вопросы и задания для устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине
Раздел 1. «Деньги и операции с ними»				
Освоенные знания: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; -различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;	ОК 01; ОК 03; ОК 04.	Тема 1.1. «Деньги и платежи»	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме Тест по теме Задания для самостоятельной работы - сообщения и презентации	Вопросы и задания для устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине

- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; Освоенные умения: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности				
Освоенные знания: -информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия -различие между наличными и безналичными платежами, порядок	ОК 02; ОК 03; ОК 04.	Тема 1.2. «Покупки и цены»	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме Задания для самостоятельной работы - сообщения и презентации	Вопросы и задания для устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине

использования их при оплате покупки; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; Освоенные умения: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; -осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; -планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами,				
---	--	--	--	--

руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности				
Освоенные знания: -информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; Освоенные умения: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового	ОК 02; ОК 03; ОК 04.	Тема 1.3. «Безопасное использование денег»	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме Задания для самостоятельной работы - сообщения и презентации	Вопросы и задания для устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине

планирования; -осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - работать в коллективе и команде;				
Раздел 2. «Планирование и управление личными финансами»				
Освоенные знания: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; -структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; Освоенные умения: - - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии,	ОК 01; ОК 03; ОК 04.	Тема 2.1. «Личный и семейный бюджет, финансовое планирование»	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме Комплект ситуационных практических задач по теме: «Составление семейного бюджета и анализ его структуры» Задания для самостоятельной работы - сообщения и презентации	Вопросы и задания для устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине

личном планировании; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - - работать в коллективе и команде;				
Освоенные знания: -информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной,	ОК 02; ОК 03; ОК 04.	Тема 2.2. «Личные сбережения»	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме Тест по теме Комплект ситуационных практических задач по теме «Расчет процентного дохода от вклада денежных средств»	Вопросы и задания для устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине

предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; Освоенные умения: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;				
---	--	--	--	--

- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов - работать в коллективе и команде;				
Освоенные знания: -информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; Освоенные умения: - - определять задачи для сбора информации;	ОК 02; ОК 03; ОК 04	Тема 2.3. «Кредиты и займы»	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме Тест по теме Комплект ситуационных практических задач по теме «Расчет начисленных процентов за пользование кредитом» Задания для самостоятельной работы - сообщения и презентации	Вопросы и задания для устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине

- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;				
Освоенные знания: - - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;	ОК 01; ОК 03; ОК 04	Тема 2.4. «Безопасное управление личными финансами»	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме Комплект ситуационных практических задач по теме Задания для самостоятельной работы - сообщения и презентации	Вопросы и задания для устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине

Освоенные умения: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - соблюдать требования финансовой безопасности; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов - работать в коллективе и команде;				
Раздел 3. «Риск и доходность»				
Освоенные знания: -информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами,	ОК 02; ОК 03; ОК 04.	Тема 3.1. «Инвестирование»	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме Тест по теме Задания для самостоятельной работы - сообщения и презентации	Вопросы и задания для устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине

сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; Освоенные умения: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов				
--	--	--	--	--

- работать в коллективе и команде; Освоенные знания: -информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; Освоенные умения: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска;	ОК 02; ОК 03; ОК 04	Тема 3.2. «Страхование»	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме Тест по теме Задания для самостоятельной работы - сообщения и презентации	Вопросы и задания для устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине
--	------------------------------------	------------------------------------	---	---

- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов - работать в коллективе и команде;				
Освоенные знания: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации;	ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04	Тема 3.3. «Предпринимательство».	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме Комплект ситуационных практических задач по теме «Расчет выручки, издержек, прибыли и рентабельности» Задания для самостоятельной работы - сообщения и презентации	Вопросы и задания для устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине

- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; Освоенные умения: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности,				
---	--	--	--	--

для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности				
Раздел 4. «Финансовая среда»				
Освоенные знания: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности	ОК 01; ОК 03; ОК 04	Тема 4.1 «Финансовые взаимоотношения с государством»	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме Комплект ситуационных практических задач по теме «Расчет пенсии» Задания для самостоятельной работы - сообщения и презентации	Вопросы и задания для устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине

и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; Освоенные умения: - - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - работать в коллективе и команде;				
Освоенные знания: -информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей - особенности работы в малых и	ОК 02; ОК 03; ОК 04	Тема 4.2. «Защита прав граждан в финансово й сфере»	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме Задания для самостоятельной работы - сообщения и презентации	Вопросы и задания для устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине

больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; Освоенные умения: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - работать в коллективе и команде;				
--	--	--	--	--

1. Задания для текущего контроля успеваемости

ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО (ПИСЬМЕННОГО) ОПРОСА (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Введение в курс финансовой грамотности (ОК 04)

- Потребности и ресурсы.
- Финансовые цели.
- Финансовое благополучие и финансовые риски.
- Финансовые решения.
- Финансовое поведение.
- Финансовая культура.

Раздел 1. «Деньги и операции с ними» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 1.1. «Деньги и платежи»

- Роль и функции денег.
- Виды современных денег.
- Денежная система.
- Покупательная способность денег.
- Инфляция.
- Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.
- Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы.
- Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек.
- Риски при использовании различных платежных инструментов.
- Признаки подлинности и платежности банкнот и монет.
- Правила безопасности при пользовании банкоматом.
- Формы дистанционного банковского обслуживания, правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом

Тема 1.2. «Покупки и цены»

- Выбор товаров и услуг, обязательная информация о товаре (услуге).
- Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы.
- Цена товара. Дифференциация цен.
- Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек).

- Варианты оплаты (оплата в момент получения, предоплата, рассрочка, подписка).
- Возврат товара после покупки.
- Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами.
- Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)
- Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения.

Тема 1.3. «Безопасное использование денег»

- Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.
- Персональные данные, их значение для безопасного использования денег.
- Основы безопасного пользования банкоматами.
- Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты.
- Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета
- Алгоритм безопасного использования платежных инструментов.
- Выбор надежного интернет-магазина.

Раздел 2. «Планирование и управление личными финансами» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 2.1. «Личный и семейный бюджет, финансовое планирование»

- Человеческий капитал.
- Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
- SWOT–анализ как один из способов принятия решений.
- Домашняя бухгалтерия. Личный и семейный бюджет. Структура, способы составления.
- Финансовое планирование: финансовые цели, принцип SMART, стратегия и способы достижения финансовой цели.

Тема 2.2. «Личные сбережения»

- Цели сбережений. Основные формы сбережений.
- Банк и банковские депозиты. Доходность банковских вкладов.
- Простые и сложные проценты.
- Влияние инфляции на процентный доход.
- Система страхования вкладов.
- Сберегательные продукты.
- Риски для сбережений и пути их минимизации. Сейфовые ячейки.

Тема 2.3. «Кредиты и займы»

- Цели заимствований. Основные инструменты заимствования
- Банковский кредит.
- Принципы кредитования.
- Условия кредитования.
- Формы обеспечения возвратности кредита.
- Виды банковских кредитов для физических лиц.
- Кредитный договор.
- Страхование при кредитовании.
- Реструктуризация и рефинансирование кредита.
- Личное банкротство.

Тема 2.4. «Безопасное управление личными финансами»

- Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов.
- Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности.
- Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами

Раздел 3. «Риск и доходность» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 3.1. «Инвестирование»

- Понятие инвестиции, цели и риски инвестирования, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
- Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).
- Сроки и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей.
- Диверсификация активов как способ снижения рисков.
- Формирование инвестиционного портфеля. Стратегия инвестирования. Место инвестиций в личном финансовом плане.
- Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля.
- Фондовый рынок и его инструменты.

Тема 3.2. «Страхование»

- Страхование как один из способов управления рисками. Понятие страхования.
- Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности.
- Основные виды страховых продуктов
- Обязательное и добровольное страхование.
- Основные понятия и термины в страховании.
- Участники договора страхования.

Тема 3.3. «Предпринимательство»

- Роль предпринимательства в жизни человека и общества.
- Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики.
- Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план.
- Возможные источники финансирования малого бизнеса.
- Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.

Раздел 4. «Финансовая среда» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 4.1 «Финансовые взаимоотношения с государством»

- Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан.
- Налоговая система РФ.
- Налоги физических лиц.
- Налоговые вычеты и льготы.
- Социальная поддержка граждан. Что такое пенсия.
- Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия.
- Что такое пенсионные фонды и как они работают.
- Пособия.

Тема 4.2. «Защита прав граждан в финансовой сфере»

- Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.
- Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.
- Досудебное и судебное урегулирование споров.
- Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг.
- Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.

- Защита прав граждан в финансовой сфере
- Финансовые услуги. Потребители финансовых услуг.
- Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере.

Критерии оценки ответов студента в процессе устного (письменного) опроса

Оценка «отлично» выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов программного материала.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе некоторые неточности.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом показавшему владение основными понятиями, выносимых на рассмотрение вопросов, необходимыми для дальнейшего обучения и способность применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценки «неудовлетворительно» заслуживает студент, который не знает большей части основного содержания выносимых на рассмотрение вопросов дисциплины (темы), допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

(ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Раздел 1. «Деньги и операции с ними» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 1.1. «Деньги и платежи»

1. Деньги, номинальная стоимость которых соответствует их реальной стоимости – это:

- 1) знаки стоимости
- 2) действительные деньги (полноценные)
- 3) банкноты
- 4) казначейские билеты

2. При продаже товаров с отсрочкой платежа деньги выполняют функцию:

- 1) меры стоимости
- 2) средства обращения

- 3) средства платежа
- 4) средства накопления

3. К наличным деньгам относится:

- 1) банкнота
- 2) вексель
- 3) облигация
- 4) пластиковая карточка

4. Элемент денежной системы, характеризующийся как законодательно установленный порядок выпуска и обращения денежных знаков – это:

- 1) денежное обращение
- 2) эмиссионная система
- 3) денежный оборот
- 4) предложение денег

5. Срочные вклады включаются в состав денежного агрегата:

- 1) M1
- 2) M2
- 3) M0
- 4) не включается в состав денежных агрегатов

6. Количество денег, необходимых для обращения, обратно пропорционально (выбрать верный параметр экономики, исходя из уравнения денежного обращения):

- 1) ценам на товары
- 2) скорости оборота денег
- 3) размеру произведенного продукта

7. Вид инфляции, рассматриваемый как стимулятор экономической активности в стране – это:

- 1) умеренная инфляция
- 2) гиперинфляция
- 3) галопирующая инфляция

8. Рационалистическая теория объясняет происхождение денег:

- 1) результатом длительного развития обмена
- 2) необходимостью замены золота в обращении
- 3) как продукта соглашения людей

4)эволюцией форм стоимости

9. Деньги, номинальная стоимость которых выше их реальной стоимости – это:

- 1)знаки стоимости
- 2)действительные деньги
- 3)золотые деньги

10. Товары и услуги продаются с отсрочкой платежа – это функция:

- 1)денег как меры стоимости
- 2)денег как средства обращения
- 3)денег как средства платежа
- 4)денег как средства накопления

11. При золотодевизном стандарте:

- 1)в обращении находится только золотая монета
- 2)в обращении находятся банкноты, которые обмениваются на валюту
- 3)в обращении находятся золотые и серебряные монеты

12. Денежное обращение – это:

- 1)кругооборот капиталов в стране
- 2)движение наличных и безналичных денег
- 3)движение наличных денег в сфере обращения

13. Субъектами денежного обращения являются: 1)физические лица;
2)юридические лица; 3)государство;

- 1) 2 и 3
- 2) 1 и 2
- 3) 1, 2и 3

14. Совокупность платежных средств в экономике страны представляет собой:

- 1)денежную массу
- 2)денежную базу
- 3)денежный агрегат
- 4)денежное обращение

15. На количество денег, необходимое для обращения НЕ влияет:

- 1) сумма цен товаров и услуг, находящихся в обращении
- 2) сумма платежей по долговым обязательствам, по которым наступил срок оплаты
- 3) скорость оборота денег
- 4) количество взаимопогашаемых платежей
- 5) количество денег в нашем кошельке

16. Наличные деньги в обращении входят в состав:

- 1) агрегата M0
- 2) агрегата M1
- 3) агрегата M2
- 4) в состав всех агрегатов

17. Число раз, которое денежная единица тратится на приобретение товаров и услуг в течение года – это:

- 1) денежный оборот
- 2) скорость обращения денег
- 3) объем денежной массы
- 4) количество денег в обращении

18. Из всех расчетных документов, используемых при безналичных расчетах, ценной бумагой является:

- 1) платежное требование
- 2) чек
- 3) аккредитив
- 4) инкассовое поручение

19. Движение денежных средств в наличной и безналичной формах называется:

- 1) денежным оборотом
- 2) денежным обращением
- 3) скоростью оборота денег

20. Из перечисленных элементов современной денежной системы в настоящее время официально не устанавливается:

- 1) виды денег
- 2) масштаб цен
- 3) эмиссионный механизм
- 4) механизм денежно-кредитного регулирования

21. Восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы, называется:

- 1) девальвацией
- 2) реставрацией
- 3) нуллификация
- 4) деноминация

22. Золотой запас в стране выполняет функцию денег как:

- 1) меры стоимости
- 2) средства платежа
- 3) средства накопления

23. Полноценные деньги – это:

- 1) золотые и серебряные монеты
- 2) банкноты, имеющие покупательную способность
- 3) бумажные деньги с официальным золотым содержанием.

24. Закон денежного обращения вывел:

- 1) Дж. Кейнс;
- 2) К. Маркс;
- 3) А. Смит.

25. Элементами современной денежной системы являются: 1) денежная единица; 2) условия обмена денег на золото; 3) эмиссионная система; 4) виды денег; 5) денежная масса:

- 1) 1, 2 и 5;
- 2) 1, 3 и 4;
- 3) 1, 2, 3 и 4;
- 4) 2, 3 и 5;
- 5) 1, 2, 3, 4 и 5.

26. Если темпы инфляции в стране составят 8% в год, то инфляция будет называться:

- 1) ползучей;
- 2) подавленной;
- 3) галопирующей;
- 4) гиперинфляцией.

27. Увеличение скорости обращения денег:

- 1)уменьшает денежную массу;
- 2)увеличивает денежную массу;
- 3)денежная масса остается неизменной.

28. Количественным показателем денежного обращения является:

- 1)закон денежного обращения;
- 2)денежная масса;
- 3)денежный мультипликатор.

29. Деньги выполняют функцию средства платежа при:

- 1)продаже товаров в кредит;
- 2)совпадении актов продажи и покупки по времени;
- 3)взаимном соответствии потребностей двух обменивающихся товаровладельцев.

30. Электронные деньги - это разновидность:

- 1)действительных денег;
- 2)бумажных денег;
- 3)кредитных денег.

31. Кредитные деньги, выпускаемые Центральным банком путем переучета векселей и кредитовании различных кредитных организаций и государства, называется:

- 1)векселем;
- 2)чеком;
- 3)банкнотой;
- 4)платежной карточкой.

32. Элемент денежной системы, установленный в законодательном порядке и служащий для соизмерения и выражения цен всех товаров и услуг, называется:

- 1)масштаб цен;
- 2)эмиссионная система;
- 3)денежная единица.

33. Функцию денег как сокровища выполняют:

- 1)бумажные деньги;

- 2) кредитные деньги;
- 3) полноценные деньги;
- 4) все виды денег.

34. К монетарным факторам возникновения инфляции относятся 1) дефицит государственного бюджета; 2) увеличение расходов на обслуживание государственного долга; 3) эмиссия денег

- 1) 1 и 2;
- 2) 2 и 3;
- 3) 1 и 3;
- 4) 1, 2 и 3.

35. Деньги, номинальная стоимость которых соответствует реальной, называются:

- 1) мировыми деньгами;
- 2) действительными деньгами;
- 3) кредитными деньгами.

36. Процесс аннулирования сильно обесцененной денежной единицы и введение новой денежной единицы, называется:

- 1) девальвация;
- 2) деноминация;
- 3) реставрация;
- 4) нуллификация.

37. Показатель объема и структуры денежной массы, соответствующий группировке ликвидных активов, представляет собой:

- 1) скорость обращения денег;
- 2) оборачиваемость денег;
- 3) денежный агрегат;
- 4) скорость возврата наличных денег.

38. Действительные деньги - это:

- 1) наличные деньги;
- 2) деньги, номинальная стоимость которых соответствует их реальной стоимости;
- 3) металлические деньги.

39. Эмиссионная система - это:

- 1) законодательно установленный порядок выпуска и обращения денежных знаков;
- 2) система выбора денежной единицы страны и средство выражения стоимости товара через
- 3) весовое содержание денежного металла в выбранной единице;
- 4) система, предусматривающая господствующее положение банкнот, выпущенных эмиссионным центром страны.

40. Стандарт монометаллизма, при котором обмен банкнот производится на платежные средства в иностранной валюте, разменной на валюту стран с другим стандартом, называется:

- 1) золотослитковый;
- 2) золотодевизный;
- 3) золотомонетный.

41. НЕ относится к функциям денег:

- 1) мера стоимости;
- 2) средство обращения;
- 3) распределительная;
- 4) мировые деньги.

42. К видам денег НЕ относится:

- 1) чек;
- 2) банкнота;
- 3) вексель;
- 4) платежное поручение.

43. «Ползучая» инфляция – это инфляция, при которой среднегодовое повышение цен не превышает:

- 1) 3-5%%;
- 2) 10-12%%;
- 3) 16-25%%.

44. Инфляция означает:

- 1) падение уровня цен;
- 2) повышение покупательной способности денег;
- 3) обесценение денег;
- 4) безработицу.

45. Действительные деньги НЕ могут быть изготовлены из:

- 1) золота;
- 2) меди;
- 3) бумаги;
- 4) серебра.

Раздел 2. «Планирование и управление личными финансами» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 2.2 «Личные сбережения»

1. Подберите термин к следующему определению: “юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом”:

- 1) банк
- 2) кредитная организация
- 3) небанковская кредитная организация
- 4) банковский холдинг
- 5) банковские союз или ассоциация.

2. Для осуществления своей деятельности коммерческие банки должны пройти государственную регистрацию в:

- 1) Министерстве финансов РФ
- 2) Федеральном казначействе
- 3) Центральном банке РФ

3. Для осуществления банковских операций коммерческий банк должен иметь специальное разрешение от центрального банка, которое называется:

- 1) лицензия
- 2) свидетельство
- 3) патент

4. Кассовые операции банка – это:

- 1) операции банка по безналичным расчетам
- 2) операции банка по приему и выдаче наличных денег
- 3) операции банка с ценными бумагами

5. Коммерческий банк имеет право привлекать во вклады денежные средства:

- 1) физических и юридических лиц
- 2) только физических лиц
- 3) только юридических лиц

6. Вклады, которые могут быть изъяты в любое время без предварительного уведомления банка, называются:

- 1) срочные вклады
- 2) бессрочные вклады
- 3) вклады до востребования

7. Коммерческий банк имеет право осуществлять открытие и ведение банковских счетов:

- 1) физических и юридических лиц
- 2) только физических лиц
- 3) только юридических лиц

8. Денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами на хранение в банк на определенных условиях:

- 1) лизинг
- 2) депозит
- 3) залог
- 4) факторинг

9. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

10. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- а) простой
- б) средний
- в) сложный

Тема 2.3. «Кредиты и займы»

1. К кредитным организациям относятся:

- 1) банки и небанковские кредитные организации
- 2) только небанковские кредитные организации
- 3) только банки

2. Кредитная линия - это

- 1) позиция банка в сфере кредитования
- 2) выбор клиентов кредитования
- 3) предоставление кредита частями в пределах лимита
- 4) шкала процентов по кредиту

3. Вид кредита, при котором банк списывает с расчетного счета клиента

сумму, превышающую остаток средств на счете:

- 1) овердрафт
- 2) онкольный кредит
- 3) вексельный кредит
- 4) срочная ссуда

4. Вид банковского кредита, при котором кредитор вправе потребовать возврат кредита раньше срока, то есть кредит до востребования.

- 1) онкольный кредит
- 2) контокоррентный кредит
- 3) факторинг

5. Банковский кредит предоставляется:

- 1) только в товарной форме
- 2) только в денежной форме
- 3) и в товарной, и в денежной форме

6. Предоставление коммерческим банком ссуды семье на покупку товаров носит название:

- 1) коммерческий кредит
- 2) потребительский кредит
- 3) банковский кредит
- 4) межхозяйственный кредит.

7. Назовите вид долгосрочного кредита под залог недвижимости:

- 1) ипотечный
- 2) коммерческий
- 3) вексельный
- 4) потребительский.

8. Принцип срочности кредитования подразумевает:

- 1) правильно установленные сроки кредитования
- 2) необходимость срочно вернуть кредит
- 3) необходимость закрепления в договоре конкретных сроков погашения кредита.

9. Операции банков по предоставлению денежных средств на основе кредитного договора называются:

- 1) валютные

- 2) ссудные
- 3) кассовые

10. В качестве обеспечения ссуды могут выступать:

- 1) договор поручительства, договор гарантии
- 2) договор залога, договор страхования ответственности заемщика за непогашение кредита
- 3) оба ответа верны

Раздел 3. «Риск и доходность» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 3.1 «Инвестирование»

1. Финансовый рынок включает: 1) рынок капиталов; 2) рынок земли; 3) рынок ценных бумаг; 4) рынок денег; 5) базарную торговлю; 6) рынок рабочей силы:

- 1) 1, 2, 3, 4, 5 и 6
- 2) 1, 2, 3 и 6
- 3) 1, 2 и 4
- 4) 1, 3 и 4
- 5) только 4.

2. Держатели облигаций АО являются по отношению к нему:

- 1) кредиторами
- 2) партнерами
- 3) собственниками.

3. Листинг – это:

- 1) процедура допуска ценных бумаг к торгам на фондовой бирже
- 2) список членов фондовой биржи
- 3) список фирм, акции которых продаются на бирже
- 4) котировка акций.

4. Долевые ценные бумаги – это:

- 1) векселя
- 2) акции
- 3) облигации.

5. Лицо, выпустившее в обращение ценную бумагу, называется:

- 1) инвестором

- 2)эмитентом
- 3)депозитарием

6.К профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг относят:

- 1)брокерскую деятельность
- 2)дилерскую деятельность
- 3)заёмную деятельность
- 4)кредитную деятельность

7.Лицо, приобретающее ценную бумагу, называется:

- 1)эмитентом
- 2)финансовым посредником
- 3)инвестором.

8.Облигация – это

- 1)долевая ценная бумага
- 2)долговая ценная бумага
- 3)производная ценная бумага

9.Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными бумагами в следующем случае: банк приобрел на бирже ценные бумаги для клиента за его счет:

- 1) дилерская
- 2) клиринговая
- 3) брокерская

10.Срочное долговое обязательство покупателя об уплате поставщику или по его распоряжению третьим лицам определенной суммы денег в установленный срок называется

- 1) чеком
- 2) банковским сертификатом
- 3) опционом
- 4) векселем

11.Юридические лица, осуществляющие выпуск ценных бумаг называются:

- 1) инвесторы
- 2) эмитенты
- 3) фондовые посредники

12. К ценным бумагам относятся

- 1) акции;
- 2) долговые расписки;
- 3) платёжные поручения;
- 4) векселя;
- 5) валюта.

Тема 3.2. «Страхование»

Блок 1. Выбор одного правильного ответа

1. Что такое страхование по своей экономической сути?

- а) Способ получения прибыли от вложений денежных средств
- б) Система защиты имущественных интересов при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых страховых взносов
- в) Государственный налог на имущество граждан
- г) Благотворительный фонд взаимопомощи

2. Как называется сумма денег, которую страхователь обязан периодически выплачивать страховой компании согласно договору?

- а) Страховая выплата
- б) Страховой тариф
- в) Страховая премия (взнос)
- г) Франшиза

3. К какому виду страхования относится полис ОСАГО?

- а) Личное страхование
- б) Имущественное страхование
- в) Страхование гражданской ответственности
- г) Накопительное страхование жизни

4. Какой вид договора заключается автоматически в силу закона, независимо от желания гражданина?

- а) Добровольное страхование
- б) Обязательное страхование
- в) Коммерческое страхование
- г) Взаимное страхование

5. Установление в договоре определенной части убытков, которая не возмещается страховщиком, а остается на риске самого страхователя — это:

- а) Суброгация
- б) Цессия
- в) Франшиза
- г) Лимит ответственности

6. Кто является стороной в договоре страхования, обязующейся выплатить возмещение при наступлении страхового случая?

- а) Страхователь
- б) Застрахованное лицо
- в) Выгодоприобретатель
- г) Страховщик

7. К личному страхованию НЕ относится:

- а) Страхование жизни
- б) Медицинское страхование
- в) Страхование квартиры от пожара
- г) Страхование от несчастных случаев

Блок 2. Верно / Неверно

9. Страховым случаем называется событие, на случай наступления которого проводится страхование.

10. При добровольном медицинском страховании (ДМС) правила и тарифы устанавливаются государством единообразно для всех компаний.

11. Страхователь и застрахованное лицо всегда являются одним и тем же человеком.

12. Максимальный размер выплаты, установленный договором, называется лимитом ответственности.

13. Страхование титула — это защита автомобиля от угона.

14. Агрегатная страховая сумма уменьшается после каждой произведенной выплаты в течение срока действия полиса.

Раздел 4. «Финансовая среда» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 4.1 «Финансовые взаимоотношения с государством»

Блок 1. Выбор одного правильного ответа

1. Какую основную функцию выполняют налоги в экономике государства?

- а) Фискальную (наполнение бюджета)
- б) Регулирующую (стимулирование или сдерживание отраслей)
- в) Социальную (перераспределение доходов)
- г) Все перечисленные функции

2. Какой налог является основным прямым налогом, который удерживается из заработной платы официально трудоустроенного гражданина?

- а) НДС (Налог на добавленную стоимость)
- б) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
- в) Транспортный налог
- г) Акциз

3. Что такое «налоговый вычет»?

- а) Штраф за несвоевременную подачу декларации
- б) Сумма, на которую уменьшается налогооблагаемая база (доход), либо возврат части ранее уплаченного налога
- в) Полное освобождение от уплаты всех налогов на один год
- г) Процентная ставка банка по кредиту

4. В чем принципиальное отличие страховой пенсии от накопительной в системе ОПС РФ?

- а) Страховая зависит от стажа и баллов, а накопительная — от суммы реальных взносов и инвестиционного дохода
- б) Страховая выплачивается государством, а накопительная — только работодателем
- в) Накопительная пенсия есть у всех граждан РФ без исключения
- г) Между ними нет различий

5. Какой орган в России администрирует сбор налогов, страховых взносов и выплату большинства социальных пособий?

- а) Министерство финансов
- б) Центральный банк РФ
- в) Социальный фонд России (СФР) и Федеральная налоговая служба (ФНС)

г) Роспотребнадзор

6. Что является главным условием для назначения страховой пенсии по старости в 2025 году помимо достижения пенсионного возраста?

- а) Наличие автомобиля в собственности
- б) Минимальный страховой стаж и минимальное количество пенсионных коэффициентов (ИПК)
- в) Отсутствие детей
- г) Регистрация в качестве самозанятого

7. Пособие по безработице относится к:

- а) Инвестиционным доходам
- б) Трансфертным платежам (социальной поддержке)
- в) Косвенным налогам г) Добровольному страхованию

Блок 2. Верно / Неверно

8. Налог на профессиональный доход (НПД) для самозанятых заменяет собой уплату НДФЛ с подработок, облагаемых этим режимом.

9. Налоговый вычет за покупку квартиры можно получать ежегодно в неограниченном количестве, пока сумма возврата не достигнет установленного законом лимита.

10. Государственная пенсия в РФ состоит только из одной выплаты, которая называется «страховая».

11. Материнский (семейный) капитал освобожден от уплаты НДФЛ при его получении и использовании.

12. Если гражданин нигде официально не работал, он сможет получать страховую пенсию по достижении старости.

13. Стандартная ставка НДФЛ для налоговых резидентов РФ составляет 13% (или 15% с доходов свыше 5 млн руб. в год).

14. Больничный лист оплачивается исключительно из личных средств работодателя.

Критерии оценки знаний студентов при проведении тестирования

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 86 % тестовых заданий;

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 70-85 % тестовых заданий;

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента на 50-69 % тестовых заданий;

Оценки «неудовлетворительно» заслуживает студент при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

КОМПЛЕКТ СИТУАЦИОННЫХ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Раздел 1. «Деньги и операции с ними» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 1.2. «Покупки и цены» (ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения.

Базовый уровень (отработка формул)

Задача 1. Скрытая стоимость доставки и подъема Студент покупает ноутбук в интернет-магазине за 55 000 рублей. Условия:

- Стоимость доставки до квартиры — 600 рублей.
- Подъем на 5-й этаж без лифта — 200 рублей за этаж.
- Платежная система взимает комиссию 1,5% от суммы платежа за онлайн-оплату.
- В магазине действует акция: при оплате картой этого банка кэшбэк составляет 3%.

Задание: Рассчитайте реальную сумму, которую студент потратит на покупку ноутбука.

Задача 2. Удельная стоимость (сравнение фасовок) В супермаркете продается стиральный порошок одного бренда:

- Упаковка 400 г со скидкой стоит 190 рублей.
- Упаковка 2,5 кг стоит 1 050 рублей.
- По акции «2+1» можно купить три упаковки по 400 г, заплатив за две (итого 1,2 кг за 380 рублей).

Задание: Вычислите цену за 1 килограмм порошка в каждом из трех случаев и определите наиболее выгодное предложение. *Решение:*

1. $190 / 0,4 = 475$ руб./кг.
2. $1\,050 / 2,5 = 420$ руб./кг.
3. $380 / 1,2 \approx 316,67$ руб./кг. Наилучшее предложение — участие в акции «2+1».

Средний уровень (учет сопутствующих расходов)

Задача 3. Покупка мебели: чек против реальности Семья заказывает кухонный гарнитур. Рекламный буклет указывает цену — 120 000 рублей. При оформлении договора выясняется:

- Столешница из нужного материала стоит на 15 000 рублей дороже стандартной, указанной в базовой цене.
- Сборка кухни — 7% от итоговой стоимости гарнитура (со столешницей).
- Мойка и кран не входят в комплект, их покупка обойдется в 12 000 рублей.
- Вывоз старой мебели — 2 500 рублей.

Задание: Рассчитайте полную стоимость обустройства рабочей зоны кухни.

Задача 4. Выбор тарифа связи (математическое сравнение функций) Студенту предлагают два тарифных плана на год:

- Тариф А: Абонентская плата 500 руб./мес. Включено 600 минут. Каждая минута сверх пакета — 3 рубля.
- Тариф Б: Абонентская плата 750 руб./мес. Минуты не ограничены. Студент проанализировал свои звонки за прошлый год и понял, что в среднем он разговаривает 800 минут в месяц.

Задание: Какой тариф выгоднее выбрать на год? На сколько больше пришлось бы заплатить при выборе невыгодного варианта?

Задача 5. Расходные материалы (ТСО принтера) Принтер модели X стоит 8 000 рублей. Картридж к нему рассчитан на 1 500 страниц и стоит 2 500 рублей. Принтер модели Y стоит 12 000 рублей. Картридж к нему рассчитан на 4 000 страниц и стоит 3 000 рублей. Предполагается, что за весь срок службы будет напечатано 12 000 страниц.

Задание: Рассчитайте совокупную стоимость владения (покупка устройства + все картриджи) для каждой модели и выберите лучший вариант.

Продвинутый уровень (услуги, кредиты и маркетинговые ловушки)

Задача 6. Ремонт под ключ vs самостоятельно Стоимость услуг ремонтной бригады «под ключ» (материалы включены) — 150 000 рублей. Если делать ремонт самостоятельно:

- Закупка тех же материалов выйдет в 70 000 рублей.
- Для работ нужно взять строительный инструмент в прокат на общую сумму 15 000 рублей.

- Выходные студента стоят 2 000 рублей (альтернативные издержки). Ремонт займет 8 выходных.
- Существует риск ошибки 20%, исправление которой потребует покупки дополнительных материалов на 5 000 рублей.

Задание: Оцените финансовую эффективность обоих вариантов с учетом риска. Стоит ли студенту делать ремонт самому?

Задача 7. Ловушка «рассрочки» и страховок Холодильник стоит 60 000 рублей. Магазин предлагает «рассрочку на 12 месяцев без переплат». Однако банк одобряет кредит только при условии оформления полиса страхования жизни стоимостью 6 000 рублей, который включается в тело кредита. Также обязательным условием является подключение СМС-информирования за 99 рублей в месяц.

Задание: Рассчитайте реальную годовую процентную ставку этого «беспроцентного» кредита.

Раздел 2. «Планирование и управление личными финансами» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 2.1. «Личный и семейный бюджет, финансовое планирование» (ОК 01; ОК 03, ОК 04)

«Составление семейного бюджета и анализ его структуры»

Базовый уровень. Работа с готовой структурой

Задача 1. Проверка баланса семьи Петровых Семья состоит из двух человек.

Совокупный доход за месяц:

- Зарплата мужа (после вычета налогов): 75 000 руб.
- Зарплата жены (после вычета налогов): 55 000 руб.
- Кэшбэк и проценты по вкладу: 1 500 руб.

Расходы за месяц:

- Ипотека: 28 000 руб.
- Коммунальные услуги и интернет: 7 500 руб.
- Продукты питания: 35 000 руб.
- Транспорт (общественный + бензин): 9 000 руб.
- Связь: 1 200 руб.
- Спортзал (абонемент на двоих): 6 000 руб.
- Одежда и обувь: 8 000 руб.
- Развлечения (кафе, кино): 12 000 руб.
- Непредвиденные мелкие траты: 4 300 руб.

Задание:

1. Рассчитайте совокупный доход и общую сумму расходов.

2. Определите тип баланса бюджета (профицит или дефицит). Чему равен остаток?
3. Представьте структуру расходов в виде диаграммы (доли в процентах), выделив три самые крупные статьи затрат.

Задача 2. Анализ удельного веса категорий Студент живет в общежитии. Его стипендия составляет 10 000 руб. Родители ежемесячно присылают ему еще 15 000 руб. Его расходы: питание вне столовой — 12 000 руб., проездной — 1 800 руб., мобильная связь — 600 руб., развлечения и одежда — 9 600 руб.

Задание:

1. Составьте таблицу доходов и расходов.
2. Вычислите, какой процент от общего дохода студент тратит на питание и развлечения вместе взятые.
3. Дайте заключение: является ли данный бюджет сбалансированным при условии, что студент хочет откладывать деньги?

Средний уровень. Планирование и оптимизация

Задача 3. Сезонность и годовая амортизация Семья планирует бюджет на год. Ежемесячные стабильные доходы составляют 120 000 руб. Помимо текущих трат, раз в год возникают крупные платежи:

- Техосмотр автомобиля и ОСАГО: 18 000 руб. (май).
- Налог на имущество: 6 000 руб. (сентябрь).
- Замена шин (зимних на летние и наоборот): 24 000 руб. (октябрь и апрель).
- Подарки на дни рождения родственников (июнь, декабрь): суммарно 20 000 руб.
- Отпуск (август): 100 000 руб.

Задание:

1. Распределите эти годовые расходы равномерно по месяцам (рассчитайте, какую сумму нужно откладывать каждый месяц на каждую цель).
2. Включите полученную среднюю сумму в гипотетические ежемесячные расходы.
3. Каков будет реальный свободный остаток семьи в августе, если они не будут учитывать сезонность и просто тратить текущий доход? А если будут следовать плану накопления?

Задача 4. Оптимизация переменных расходов Семья Ивановых ведет учет трат. Их бюджет находится в дефиците на 5 000 рублей ежемесячно.

Проанализировав чеки, они увидели следующие статьи переменных расходов:

- Доставка готовой еды: 18 000 руб./мес.
- Подписки на онлайн-кинотеатры, музыку, облака (всего 12 сервисов): 1 200 руб./мес.
- Импульсивные покупки на маркетплейсах: 10 000 руб./мес.
- Покупка кофе навынос (стаканчик каждое утро по 250 руб.).

Задание:

1. Посчитайте ежегодную стоимость каждой из этих привычек.
2. Предложите конкретный план оптимизации минимум на 10 000 рублей в месяц, чтобы вывести бюджет в ноль.
3. Рассчитайте, сколько денег семья сэкономит за год при реализации вашего плана.

Продвинутый уровень. Моделирование кризисных ситуаций

Задача 5. Жизнь при потере части дохода (шоковый сценарий) Бюджет семьи Сидоровых (доход 150 000 руб.) выглядит так: ипотека — 45 000, автокредит — 20 000, продукты — 40 000, кружки ребенка — 10 000, остальное — текущие нужды и небольшие накопления. Супруг теряет работу. Остается только зарплата супруги — 65 000 руб. Финансовой подушки безопасности у семьи нет.

Задание:

1. Составьте антикризисный бюджет на ближайшие 3 месяца (период поиска новой работы).
2. Какие статьи расходов являются абсолютно неприкосновенными? Какие можно обнулить?
3. Рассчитайте минимальную сумму, которую семье нужно иметь в финансовой подушке, чтобы пережить подобные 3 месяца, не меняя критически образ жизни (только отменив развлечения и новые вещи).

Задача 6. Крупная покупка: накопление vs потребительский кредит Семья хочет купить посудомоечную машину стоимостью 50 000 рублей.

Вариант А (Накопление): Откладывать по 10 000 руб. ежемесячно. Однако старая машина сломалась сейчас, и ближайший месяц придется мыть посуду вручную, тратя на моющие средства на 1 000 руб. больше обычного.

Вариант Б (Кредит): Оформить рассрочку на 10 месяцев через банк-партнера магазина. Условие банка: обязательное страхование товара за 3 000 рублей (единоразово) и СМС-информирование 99 руб./мес.

Задание:

1. Рассчитайте полную стоимость машины в обоих случаях.
2. Какой вариант выгоднее математически?
3. В каком случае семья получит прибор быстрее и как оценить эту выгоду (удобство)?

Тема 2.2. «Личные сбережения» (ОК 02; ОК 03, ОК 04)

«Расчет процентного дохода от вклада денежных средств»

Задача 1.

В банк положено 10 000 руб. на срок 1 год 6 месяцев. Ставка простых процентов равна 20 % в год. Определить наращенную сумму через полтора года.

Задача 2.

В банк положено 3 000 руб. на полтора года. Наращенная сумма через 1,5 года составит 3 900 руб. Рассчитать ставку простых процентов.

Задача 3.

Определить, какая сумма будет накоплена вкладчиком на депозитном счете к концу третьего года, если первоначальный взнос составляет 400 000 руб., а банк начисляет по вкладам 10% годовых по схеме сложного процента.

Задача 4.

Вклад в сумме 1 000 руб. хранится в банке 2 года, при годовой ставке сложных процентов 24%. Определить накопленную сумму вклада в зависимости от частоты начисления процентов:

- А) при начислении процентов один раз в год
- Б) при ежемесячном начислении процентов.

Задача 5.

Вклад в сумме 10 000 руб. хранится в банке 2 года, при годовой ставке сложных процентов 24%. Определить накопленную сумму вклада в зависимости от частоты начисления процентов:

- А) при полугодовом начислении процентов
- Б) при ежеквартальном начислении процентов.

Задача 6.

Предприниматель может разместить свободные денежные средства:

- А) под 36% годовых при ежемесячном начислении процентов

Или

Б) под 38% годовых при условии начисления процентов дважды в год.
Определить эффективную годовую процентную ставку (EAR).

Задача 7.

Предприниматель принял решение инвестировать на пятилетний срок свободные денежные средства в размере 30 000 руб. Имеются два альтернативных варианта вложений:

А) средства вносятся на депозитный счет банка с ежегодным начислением сложных процентов по ставке 20% годовых

Б) средства помещаются на депозитный счет коммерческого банка с начислением сложных процентов по 16% годовых ежеквартально.

Какой из вариантов размещения денежных средств более выгоден для предпринимателя?

Задача 8.

Банк ежегодно начисляет сложные проценты (30%) на вклад в сумме 100 000 руб. Определить наращенную сумму:

А) через 2 года

Б) через 4 года.

Задача 9.

Инвестор разместил 1 000 руб. на банковском депозите сроком на 1 год под 15% годовых, но условиями договора предусмотрено, что начисление процентов осуществляется по полугодиям (проценты сложные). Определить наращенную сумму.

Задача 10.

Определить, сколько денег будет на счете инвестора, который положил 1 000 руб. на банковский депозит под 10% сроком на 15 лет (проценты сложные).

Задача 11.

Предприниматель инвестирует 10 000 руб. сроком на 3 года. Ставка сложных процентов – 5% ежегодно. Определить наращенную сумму.

Задача 12.

Банк начисляет на вклад проценты исходя из номинальной ставки 10% годовых. Определить эффективную годовую процентную ставку (EAR) при следующих условиях:

А) начисления осуществляются каждый квартал

Б) начисления осуществляются каждый месяц.

Тема 2.3. «Кредиты и займы» (ОК 02; ОК 03, ОК 04)

«Расчет начисленных процентов за пользование кредитом»

Задача 1.

Ссуда в размере 30 000 руб. выдана с 15 марта по 20 декабря включительно под 10 % годовых (проценты простые). Точное число дней ссуды - 279 дней.

Определить наращенную сумму различными способами:

А) с определением точной суммы наращения

Б) с использованием точного количества дней ссуды и принимаемого в расчет года, равного 365 дням.

Задача 2.

Кредитным договором предусмотрены следующие ставки простых процентов за период 2,5 года: в первый год - 6%, в каждом последующем полугодии ставка процента повышается на 0,5 %. Определить множитель наращивания и наращенную сумму, если в контракте была определена начальная сумма 30 000 руб.

Задача 3.

По кредитному соглашению банк на сумму 100 000 руб. в течение месяца начисляет простые проценты по ставке 5% годовых. Определить наращенную сумму в течение полугодия.

Задача 4.

Банк предоставил кредит для покупки товара на сумму 600 000 руб. на 2 года. Ставка простого годового процента 28 %. Погашение кредита в конце каждого месяца.

Рассчитать:

А) сумму кредита к погашению

Б) размер ежемесячного платежа.

Задача 5.

Ссуда, равная 100000 руб. выдана сроком на полгода под 20 % простых годовых. Простой дисконт также 20%. Определить наращенную сумму к возврату, если при прочих равных условиях:

А) ссуда получена под простой процент

Б) ссуда получена под простой дисконт.

Задача 6.

Банк предоставил ссуду в размере 300 000 руб. сроком на 2 года под 28% годовых. Проценты (сложные) начисляются каждое полугодие. Определить сумму к погашению ссуды.

Задача 7.

Банк предоставил ссуду в размере 600 000 руб. сроком на 2 года под 24% годовых (проценты сложные). Погашение кредита – каждый квартал. Определить сумму к погашению ссуды.

Задача 8.

Ссуда в размере 100000 руб. выдана с 15 марта по 20 декабря включительно под 10 % годовых. Точное число дней ссуды - 280 дней. Определить наращенную сумму различными способами:

- А) с определением точной суммы наращения
- Б) с использованием принимаемых в расчет обычного количества дней ссуды и дней в году.

Задача 9.

По кредитному соглашению банк на сумму 50 000 руб. в течение месяца начисляет простые проценты по ставке 10 % годовых. Определить наращенную сумму в течение полугодия.

Задача 10.

Банк предоставил кредит для покупки товара на сумму 100 000 руб. на 2 года. Ставка простого годового процента 25 %. Погашение кредита в конце каждого месяца.

Рассчитать:

- А) сумму кредита к погашению
- Б) размер ежемесячного платежа.

Задача 11.

Кредитным договором предусмотрены следующие ставки простых процентов за период 3,5 года: в первый год - 4%, в каждом последующем полугодии ставка процента повышается на 0,5 %. Определить множитель наращивания и наращенную сумму, если в договоре была определена начальная сумма 100000 руб.

Задача 12.

Ссуда в размере 20 000 руб. выдана с 20 марта по 25 декабря включительно под 10 % годовых (проценты простые). Определить:

- А) точное число дней ссуды
- Б) точную сумму наращения.

Тема 2.4. «Безопасное управление личными финансами» (ОК 01; ОК 03, ОК 04)

Практическое занятие «Управление личным бюджетом»

Возможности и ограничения льготных программ банков. Вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми

Базовый уровень. Поиск подводных камней

Задача 1. Иллюзия бесплатного обслуживания Студенту 19 лет. Банк предлагает ему молодежную дебетовую карту со следующими условиями:

- Обслуживание — 0 рублей.
- СМС-информирование — 99 рублей в месяц.
- Уведомления об операциях в приложении — бесплатно.
- Снятие наличных в банкоматах других банков — без комиссии до 50 000 рублей в месяц, свыше — 1%, но не менее 200 рублей.
- Программа лояльности: кэшбэк 1% на всё, но только при тратах от 5 000 рублей в месяц. Если трат меньше — кэшбэка нет.

Задание: Студент планирует тратить 3 000 рублей в месяц, снимать наличные один раз в месяц (4 000 рублей в чужом банкомате) и хочет получать уведомления о списаниях.

1. Рассчитайте реальную стоимость владения картой для студента за год.
2. Какую минимальную сумму нужно тратить ежемесячно, чтобы карта действительно стала бесплатной и начала приносить доход?

Задача 2. Полная стоимость ипотеки (ИТ-ипотека) Молодой программист рассматривает покупку квартиры стоимостью 12 млн рублей в 2025 году. У него есть первоначальный взнос 20% (2,4 млн руб.). Он подпадает под условия ИТ-ипотеки (ставка около 6%). Однако банк добавляет следующие обязательные условия:

- Обязательное страхование недвижимости: 25 000 руб. в год.
 - Страхование жизни и здоровья заемщика (иначе ставка вырастет на 1 п.п.): 35 000 руб. в год.
 - Плата за аккредитив или безопасные расчеты: 5 000 руб. (единоразово).
- Срок кредита — 30 лет.

Задание:

1. Рассчитайте сумму кредита и ежемесячный платеж по ставке 6%.
2. Вычислите переплату по процентам банку за весь срок (без учета страховых).
3. Оцените примерную общую переплату за 30 лет с учетом ежегодных страховых премий.

Средний уровень. Сравнительный анализ и выбор стратегии

Задача 3. Семейная ипотека vs Стандартный рынок Семья с одним ребенком (возраст ребенка 5 лет) покупает квартиру за 8 млн рублей.

Вариант А (Семейная ипотека): Ставка 6%. Первоначальный взнос должен быть не менее 20,1%.

Вариант Б (Стандартная вторичка): Семья нашла готовую квартиру у физического лица. Ставка банка — 19%. Первоначальный взнос — 30%. В обоих случаях сумма кредита составляет 6,4 млн руб. Срок — 20 лет.

Задание:

1. Рассчитайте разницу в ежемесячном платеже между двумя вариантами.
2. Посчитайте экономию на процентах за весь срок кредитования при выборе льготной программы.
3. Ограничение: В условии задачи сказано, что выбранная новостройка по семейной ипотеке будет сдана через 3 года, а аренду жилья семья платить не хочет. Стандартное жилье можно купить сейчас. Как этот фактор влияет на принятие решения? Предложите компромиссный сценарий управления бюджетом.

Задача 4. Накопление первого взноса (НСЖ против вклада) Студент хочет накопить 500 000 рублей на первый взнос за 3 года. У него есть свободные 12 000 рублей в месяц.

Инструмент А (Накопительный счет): Ставка 16% годовых, начисление на ежедневный остаток, пополнение и снятие без ограничений.

Инструмент Б (Программа долгосрочных сбережений - ПДС / НСЖ): Государство доплачивает до 36 000 рублей в год (при взносах пользователя), плюс налоговый вычет (до 52 000 руб. в год). Но деньги нельзя забрать досрочно без потери части дохода.

Задание:

1. Рассчитайте итоговую сумму на счете через 3 года при использовании обычного пополняемого счета (используйте формулу будущей стоимости аннуитета).

2. Объясните, почему инструмент Б может оказаться финансово выгоднее, несмотря на заморозку средств. Какие риски это несет для личного бюджета в случае экстренной ситуации?

Продвинутый уровень. Комплексное управление бюджетом

Задача 5. Материнский капитал в структуре первоначального взноса Семья с двумя детьми имеет материнский капитал (условный размер — 600 000 рублей). Они покупают квартиру за 6 млн рублей. Банк требует минимальный собственный денежный взнос 10,1% (около 606 000 руб.).

Задание:

1. Может ли семья внести *только* материнский капитал в качестве первоначального взноса, если их личных наличных денег пока нет? Какое ограничение большинства банков они могут встретить?
2. Составьте график движения средств: сколько собственных денег им все равно придется найти, если ПФР переводит средства маткапитала банку в течение 1–2 недель после сделки, а банк выдает кредит строго на остаток (Цена – Взнос)?
3. Как использование маткапитала повлияет на последующую налоговую льготу при продаже этой квартиры (минимальный срок владения)?

Раздел 3. «Риск и доходность» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 3.3. «Предпринимательство» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

«Расчет выручки, издержек, прибыли и рентабельности»

Задача 1.

1. В первом квартале организация реализовала продукции 5000 единиц по цене 80 рублей. Общие постоянные расходы составляют 70 000 рублей, удельные переменные расходы – 60 рублей. Во втором квартале изготовлено на 100 единиц больше, а постоянные расходы удалось сократить на 20 %. Определить величину прибыли (убытка) от реализации продукции в первом и втором кварталах.

2. Сравнить рентабельность продукции за три квартала и указать наиболее рентабельный квартал деятельности на основе следующих данных:

Показатель	Кварталы года		
Количество выпущенной продукции, шт.	1500	2000	1800
Цена 1 изделия, руб.	60	60	60
Себестоимость 1 изделия, руб.	50	52	48

3. Определить прибыль от реализации продукции, если предприятие выпустило 1000 изделий А и 2500 изделий Б. Остатки нереализованной продукции на начало года: А – 200 изделий, Б – 150 изделий; на конец года: Б – 50 изделий. Рыночная цена изделия А – 80 рублей, Б – 65 рублей. Полная себестоимость единицы продукции А – 70 рублей, Б – 50 рублей.

4. Определить планируемую прибыль от реализации продукции в абсолютном выражении и ее прирост по сравнению с прошлым годом в %-х, если в текущем году произведено 245000 изделий по цене 460 рублей. Постоянные расходы – 1450000 рублей, удельные переменные расходы – 375 рублей. В следующем году планировалось повысить прибыль на 12%.

5. В первом квартале организация реализовала продукции 6000 единиц по цене 90 рублей. Общие постоянные расходы составляют 80 000 рублей, удельные переменные расходы – 70 рублей. Во втором квартале изготовлено на 110 единиц больше, а постоянные расходы удалось сократить на 20 %. Определить величину прибыли (убытка) от реализации продукции в первом и втором кварталах, а также ее прирост в абсолютном и относительном выражении.

Раздел 4. «Финансовая среда» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 4.1 «Финансовые взаимоотношения с государством». (ОК 01; ОК 03, ОК 04)

«Расчет пенсии»

Базовый уровень (отработка формулы)

Задача 1. Расчет стандартной страховой пенсии Гражданин Смирнов А.В. выходит на пенсию в 2025 году (в установленный законом возраст). За время трудовой деятельности он заработал 115 пенсионных баллов (ИПК). Других повышающих коэффициентов у него нет.

Задание: Рассчитайте размер его ежемесячной страховой пенсии по старости.

Задача 2. Проверка права на страховую пенсию У гражданки Петровой В.С. на индивидуальном лицевом счете накоплено 28 пенсионных баллов. Ее официальный трудовой стаж составляет 14 лет.

Задание: Имеет ли она право на назначение страховой пенсии по старости в 2025 году? Если нет, рассчитайте, сколько баллов ей не хватает до минимального порога

Задача 3. Расчет социальной пенсии Гражданину Сидорову М.Н. исполнилось 68 лет. У него отсутствует необходимый страховой стаж для получения страховой пенсии.

Задание: Определите вид пенсии, на которую он может претендовать, и укажите (без точного цифрового расчета) от чего будет зависеть ее размер согласно действующему законодательству РФ.

Средний уровень (учет дополнительных условий)

Задача 4. Работа во вредных условиях труда (Списки № 1 и № 2) Женщина отработала 7 лет и 6 месяцев по Списку № 2 (тяжелые условия труда). Общий страховой стаж — 22 года, накопленный ИПК — 98 баллов. Она обратилась за назначением пенсии сразу по достижении льготного возраста.

Задание: Имеет ли она право на досрочное назначение страховой пенсии? Обоснуйте ответ, опираясь на нормы ФЗ № 400. Если да, рассчитайте размер ее пенсии.

Задача 5. Позднее обращение за пенсией Мужчина приобрел право на страховую пенсию в январе 2025 года, но решил отложить ее оформление на 2 года (обратится в 2027 году), продолжая работать. За это время он дополнительно заработал 10 баллов. Его ИПК на момент января 2025 года составлял 120 баллов.

Задание: Рассчитайте итоговый размер его пенсии в 2027 году. Используйте условные премиальные коэффициенты: за фиксированную выплату — 1,15; за сумму ИПК — 1,12. *Решение:* Сумма ИПК составит $(120 + 10) = 130$ баллов. Применяем коэффициенты: $(130 \times 133,05 \times 1,12) + (8\,728,73 \times 1,15) = 19\,208,16 + 10\,038,04 = 29\,246,20$ руб.

Задача 6. Уход за нетрудоспособным лицом Студенту предлагается смоделировать ситуацию. Гражданка Иванова Н.П. 2 года официально оформлена в СФР как лицо, осуществляющее уход за престарелым человеком старше 80 лет. Официальной работы у нее нет.

Задание: Как этот период отразится на ее будущей пенсии? Сколько пенсионных баллов (округлите до целого по правилам математики) будет начислено за этот период, если государство оценивает один год такого ухода в 1,8 ИПК?

Критерии оценки выполнения практических ситуационных задач

Оценка «отлично» выставляется студенту, если практическая ситуационная задача выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; итогом решения задачи явилось получение правильных результатов и выводов; в ходе решения задачи верно и аккуратно выполнены все вычисления и записи.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если практическая ситуационная задача выполнена правильно с учетом мелких погрешностей или недочетов.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если практическая ситуационная задача выполнена правильно не менее чем наполовину, допущены некоторые погрешности или одна грубая ошибка.

Оценки «неудовлетворительно» заслуживает студент, если при решении практической ситуационной задачи допущены две (и более) грубые ошибки, или задача не решена полностью.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ РАБОТ (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Раздел 1. «Деньги и операции с ними» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 1.1. «Деньги и платежи»

Подготовка сообщений и презентаций:

Влияние инфляции на финансовые возможности человека

Тема 1.2. «Покупки и цены»

Подготовка сообщений и презентаций:

Расчет стоимости товара с учетом скидок и рекламных акций

Тема 1.3. «Безопасное использование денег»

Подготовка сообщений и презентаций:

Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах

Раздел 2. «Планирование и управление личными финансами» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 2.1. «Личный и семейный бюджет, финансовое планирование»

Проанализировать данные о минимальном размере оплаты труда (МРОТ) в РФ на текущий финансовый год (сравнить с предыдущими периодами) и определить его значение в формировании личных доходов. На основе изученной информации подготовить сообщения и презентации.

Тема 2.2. «Личные сбережения»

Изучить, как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах. Как читать и заключать договор с банком. На основе изученной информации подготовить сообщения и презентации.

Тема 2.3. «Кредиты и займы»

Изучить, как читать и анализировать кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности. На основе изученной информации подготовить сообщения и презентации.

Тема 2.4. «Безопасное управление личными финансами»

Подготовка сообщений и презентаций:

Безопасное использование сберегательных инструментов

Раздел 3. «Риск и доходность» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 3.1. «Инвестирование»

Подготовка сообщений и презентаций:

Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него.

Особенности финансовых пирамид.

Тема 3.2. «Страхование»

Подготовка сообщений и презентаций:

Выбор добросовестного поставщика страховых услуг.

Изучить, как использовать страхование в повседневной жизни.

Тема 3.3. «Предпринимательство»

Подготовка сообщений и презентаций:

Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий **Раздел**

4. «Финансовая среда» (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

Тема 4.1. «Финансовые взаимоотношения с государством»

Подготовка сообщений и презентаций:

Налогообложение индивидуальных предпринимателей и самозанятых.

Основные цифровые сервисы государства для граждан.

Пенсионное обеспечение для самозанятых и ИП.

Тема 4.2. «Защита прав граждан в финансовой сфере»

Подготовка сообщений и презентаций:

Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере.

Критерии оценки сообщений

Оценка «отлично» выставляется студенту, если содержание сообщения соответствует тематике; сообщение подготовлен в соответствии с общими требованиями: имеет чёткую композицию и структуру; в содержании сообщения отсутствуют логические нарушения в представлении материала; сообщение представляет собой самостоятельное исследование, в котором проведен качественный анализ собранного материала. В случае письменного сообщения, к тому же соблюдены технические требования: корректно оформлены и в полном объёме представлен список использованных источников и ссылки на него в тексте сообщения; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержание сообщения соответствует заявленной тематике; сообщение имеет чёткую композицию и структуру; в содержании сообщения отсутствуют логические нарушения в представлении материала; сообщение представляет собой самостоятельное

исследование, в котором проведен качественный анализ собранного материала. В случае письменного сообщения, к тому же соблюдены технические требования, но есть погрешности в оформлении, например, не корректно оформлены и в не полном объёме представлены ссылки на использованные источники в тексте сообщения, есть единичные пунктуационные, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если содержание сообщения соответствует заявленной тематике; в целом сообщение представляет собой самостоятельное исследование, однако в нем представлен недостаточно полный анализ найденного материала; сообщение имеет недостаточно чёткую композицию и структуру и/или в тексте сообщения есть логические нарушения в представлении материала. В случае письменного оформления сообщения, есть погрешности в техническом оформлении, например, некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованные источники в тексте сообщения; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

Оценки «не удовлетворительно» заслуживает студент, если в сообщении отмечены нарушения общих требований его подготовки; сообщение не представляет собой самостоятельного исследования, в содержании сообщения есть логические нарушения в представлении материала; отсутствует анализ собранного материала, текст сообщения представляет собой непереработанный текст другого автора (других авторов). В случае письменного оформления сообщения, есть погрешности в техническом оформлении: не в полном объёме представлен список использованных источников, есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованные источники в тексте сообщения; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте.

Критерии оценки презентации (компьютерной)

Оценка «отлично» выставляется студенту, если компьютерная презентация соответствует целям и задачам рассматриваемой проблемы, содержание презентации полностью соответствует заявленной теме, рассмотрены вопросы по проблеме, слайды расположены логично, последовательно, завершается презентация четкими выводами, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, когда компьютерная презентация соответствует целям и задачам рассматриваемой проблемы, содержание

презентации полностью соответствует заявленной теме, при этом заявленная тема раскрыта недостаточно полно, при оформлении презентации имеются недочеты; на дополнительные вопросы даны неполные ответы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, в случае, если компьютерная презентация соответствует целям и задачам рассматриваемой проблемы, но её содержание не в полной мере соответствует заявленной теме, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, нарушена логичность и последовательность в расположении слайдов, допущены ошибки при ответе на дополнительные вопросы.

Оценки «неудовлетворительно» заслуживает студент, если презентация не соответствует целям и задачам рассматриваемой проблемы, содержание не соответствует заявленной теме и изложено не научным стилем, допущены существенные ошибки при ответе на дополнительные вопросы, или ответы не даны совсем.

2. Вопросы и задания для промежуточной аттестации

ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ УСТНОГО (ПИСЬМЕННОГО) ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО (ПИСЬМЕННОГО) ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)

1. Потребности и ресурсы. Финансовые цели.
2. Финансовое благополучие и финансовые риски.
3. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура.
4. Роль и функции денег.
5. Виды современных денег.
6. Денежная система.
7. Покупательная способность денег.
8. Инфляция.
9. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.
10. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы.
11. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек.
12. Риски при использовании различных платежных инструментов.
13. Признаки подлинности и платежности банкнот и монет.
14. Правила безопасности при пользовании банкоматом.
15. Формы дистанционного банковского обслуживания, правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом
16. Выбор товаров и услуг, обязательная информация о товаре (услуге).
17. Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы.
18. Цена товара. Дифференциация цен.
19. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек).
20. Варианты оплаты (оплата в момент получения, предоплата, рассрочка, подписка).
21. Возврат товара после покупки.

22. Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами.
23. Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда и др.)
24. Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения.
25. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.
26. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег.
27. Основы безопасного пользования банкоматами.
28. Безопасность денежных операций в цифровой среде. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты.
29. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета
30. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов.
31. Выбор надежного интернет-магазина.
32. Человеческий капитал.
33. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
34. SWOT–анализ как один из способов принятия решений.
35. Домашняя бухгалтерия. Личный и семейный бюджет. Структура, способы составления.
36. Финансовое планирование: финансовые цели, принцип SMART, стратегия и способы достижения финансовой цели.
37. Цели сбережений. Основные формы сбережений.
38. Банк и банковские депозиты. Доходность банковских вкладов.
39. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход.
40. Система страхования вкладов.
41. Сберегательные продукты.
42. Риски для сбережений и пути их минимизации. Сейфовые ячейки.
43. Цели заимствований. Основные инструменты заимствования
44. Банковский кредит. Принципы кредитования.
45. Условия кредитования.
46. Формы обеспечения возвратности кредита.
47. Виды банковских кредитов для физических лиц.
48. Кредитный договор. Страхование при кредитовании.
49. Реструктуризация и рефинансирование кредита.

50. Личное банкротство.
51. Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов.
52. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности.
53. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами
54. Понятие инвестиции, цели и риски инвестирования, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
55. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).
56. Сроки и доходность инвестиций. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей.
57. Диверсификация активов как способ снижения рисков.
58. Формирование инвестиционного портфеля. Стратегия инвестирования. Место инвестиций в личном финансовом плане.
59. Базовые принципы формирования инвестиционного портфеля.
60. Фондовый рынок и его инструменты.
61. Страхование как один из способов управления рисками. Понятие страхования.
62. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности.
63. Основные виды страховых продуктов
64. Обязательное и добровольное страхование.
65. Основные понятия и термины в страховании. Участники договора страхования.
66. Роль предпринимательства в жизни человека и общества.
67. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики.
68. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план.
69. Возможные источники финансирования малого бизнеса.
70. Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.
71. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан.
72. Налоговая система РФ.
73. Налоги физических лиц.
74. Налоговые вычеты и льготы.
75. Социальная поддержка граждан. Что такое пенсия.

76. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия.
77. Что такое пенсионные фонды и как они работают. Пособия.
78. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.
79. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.
80. Досудебное и судебное урегулирование споров.
81. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг.
82. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.
83. Защита прав граждан в финансовой сфере
84. Финансовые услуги. Потребители финансовых услуг.
85. Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере.

**ЗАДАНИЯ ДЛЯ УСТНОГО (ПИСЬМЕНННОГО)
ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА ПО ДИСЦИПЛИНЕ
(ОК 01; ОК 02; ОК 03, ОК 04)**

1. Какая информация о товаре является обязательной к размещению на упаковке или этикетке согласно законодательству РФ?
- а) ФИО директора завода-изготовителя
 - б) Полный химический состав, срок годности, сведения об изготовителе
 - в) Количество положительных отзывов в интернете
 - г) График работы магазина-продавца
2. Что такое «кэшбэк» в программах лояльности?
- а) Обязательный налог на безналичные операции
 - б) Возврат части стоимости покупки на счет клиента (денежными средствами или бонусами)
 - в) Скидка, предоставляемая только при оплате наличными
 - г) Штраф за возврат товара надлежащего качества
3. В течение какого срока по закону покупатель имеет право вернуть товар НАДЛЕЖАЩЕГО качества (не подошел размер, фасон, цвет), купленный в интернет-магазине?
- а) 3 дня
 - б) 7 дней после получения
 - в) 14 дней

г) Только в день покупки

4. Чем принципиально отличается рассрочка от банковского кредита при покупке товара?

а) Рассрочка всегда дороже кредита

б) При рассрочке проценты банку номинально платит магазин (или они включены в цену), а клиент гасит только стоимость товара равными частями без явной переплаты

в) Кредит можно оформить только в банке, а рассрочку — только у соседа

г) Рассрочка выдается только на продукты питания

5. Какой документ является главным доказательством совершения покупки и основным требованием для оформления возврата денег?

а) Гарантийный талон

б) Инструкция по эксплуатации

в) Кассовый или товарный чек (либо свидетельские показания/выписка из банка)

г) Паспорт покупателя

6. Маркетплейс (агрегатор) в юридическом смысле чаще всего выступает как:

а) Производитель всех товаров на площадке

б) Информационный посредник, предоставляющий площадку разным продавцам

в) Государственная служба контроля цен

г) Служба бесплатной доставки Почты России

7. Что означает термин «дифференциация цен»?

а) Установление одинаковой цены на все товары в магазине

б) Установление разных цен на один и тот же товар для разных категорий покупателей или каналов продаж

в) Отказ продавца принимать мелочь

г) Ежегодная индексация пенсий

8. Что в экономике понимается под термином «человеческий капитал»?

а) Сумма денег на банковском счете человека

б) Совокупность знаний, навыков, здоровья и опыта, которые позволяют человеку получать доход

в) Стоимость недвижимости, принадлежащей семье

г) Количество друзей и подписчиков в социальных сетях

9. Какое из перечисленных действий является примером инвестирования в человеческий капитал?

- а) Покупка нового смартфона последней модели
- б) Оплата курсов повышения квалификации или лечения хронического заболевания
- в) Поход в ресторан быстрого питания
- г) Оплата штрафа за нарушение ПДД

10. В структуре личного бюджета расходы на аренду жилья, ипотеку и платежи по кредитам относятся к категории:

- а) Переменные дискреционные расходы
- б) Обязательные постоянные расходы
- в) Непредвиденные расходы
- г) Инвестиционные расходы

11. Какой критерий принципа SMART отвечает за наличие четких сроков достижения цели?

- а) Specific (Конкретная)
- б) Measurable (Измеримая)
- в) Achievable (Достижимая)
- г) Time-bound (Определенная во времени)

12. Что такое «финансовая подушка безопасности»?

- а) Накопления, предназначенные для покупки дорогой одежды
- б) Резервный фонд на случай потери дохода или непредвиденных трат, равный обычно 3–6 суммам ежемесячных расходов
- в) Кредитная карта с большим лимитом
- г) Страховой полис КАСКО

13. При составлении SWOT-анализа финансового решения покупка квартиры в ипотеку при высокой инфляции будет считаться:

- а) Сильным местом (Strengths), так как долг обесценивается
- б) Слабым местом (Weaknesses), так как растут риски неплатежа
- в) Возможностью (Opportunities), так как актив дорожает
- г) Угрозой (Threats), связанной с изменением процентных ставок или потерей работы

14. Если доходы семьи составляют 80 000 рублей, а обязательные расходы — 95 000 рублей, такой бюджет называется:

- а) Профицитным
- б) Сбалансированным
- в) Дефицитным
- г) Инвестиционным

15. Какой государственный орган является главным регулятором финансового рынка и осуществляет надзор за деятельностью банков, страховых компаний и МФО в России?

- а) Министерство здравоохранения
- б) Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
- в) Федеральная антимонопольная служба (ФАС)
- г) Прокуратура РФ

16. Кто такой финансовый уполномоченный (финансовый омбудсмен)?

- а) Сотрудник банка, принимающий жалобы клиентов по телефону
- б) Должностное лицо, осуществляющее досудебное урегулирование споров между потребителями и финансовыми организациями на бесплатной для гражданина основе
- в) Частный адвокат, специализирующийся на кредитных спорах
- г) Руководитель службы безопасности микрофинансовой организации

17. В течение какого срока потребитель имеет право отказаться от договора добровольного страхования и вернуть уплаченную премию в полном объеме («период охлаждения»)?

- а) В день заключения договора до конца рабочего дня
- б) В течение 14 календарных дней
- в) В течение 30 рабочих дней
- г) Отказаться нельзя, страховая премия не возвращается

18. Если финансовая организация нарушила права потребителя, какой шаг должен быть первым согласно законодательству о защите прав потребителей?

- а) Публикация гневного поста в социальных сетях
- б) Направление письменной претензии непосредственно в финансовую организацию
- в) Обращение сразу в Верховный Суд РФ
- г) Смена номера телефона, чтобы банки не звонили

19. Что из перечисленного относится к признакам недобросовестной продажи финансовой услуги («мисселинг») в цифровой среде?

- а) Предоставление полного текста договора со всеми тарифами перед подписанием
- б) Предложение инвестиционного продукта под видом обычного банковского вклада с гарантированной высокой доходностью без объяснения рисков
- в) Наличие лицензии Банка России у компании-продавца
- г) Использование двухфакторной аутентификации для входа в личный кабинет

20. Каков предельный размер суммы требований, которые рассматривает финансовый уполномоченный по спорам граждан с банками и страховщиками (по общему правилу)?

- а) До 10 000 рублей
- б) До 500 000 рублей (по иным вопросам — без ограничений, например, по ОСАГО или переводу средств)
- в) До 10 000 000 рублей
- г) Любая сумма свыше 1 миллиона рублей

21. Является ли электронная подпись (СМС-код), введенная пользователем на сайте или в приложении, юридически значимой?

- а) Нет, это просто формальность
- б) Да, она признается аналогом собственноручной подписи, и обязательства по такому договору возникают у клиента
- в) Только если договор распечатан и заверен нотариусом
- г) Только если операция совершена в присутствии сотрудника полиции

Верно / Неверно

1. Продавец обязан принять обратно качественный технически сложный товар (например, смартфон), если он просто разонравился покупателю через два дня после покупки в обычном розничном магазине.

2. Подписка на сервис (стриминг, софт) считается вариантом оплаты, предполагающим автоматическое регулярное списание средств.

3. Дисконтная карта дает фиксированную скидку сразу в момент покупки, а бонусная карта зачисляет баллы, которые можно потратить при последующих визитах.

4. Если цена товара на кассе оказалась выше, чем указанная на ценнике в торговом зале, потребитель имеет право требовать продажи товара по цене, указанной на ценнике.
5. При обнаружении брака в товаре экспертизу неисправного сложного устройства (телевизора, ноутбука) в любом случае всегда оплачивает покупатель.
6. Цены на маркетплейсах на один и тот же артикул могут различаться у разных продавцов внутри одной площадки.
7. Принцип «сначала заплати себе» означает, что в день получения зарплаты необходимо сначала оплатить все счета ЖКХ, кредиты и купить продукты, а остаток попытаться отложить.
8. Финансовый план обязательно должен быть только долгосрочным (на 10–20 лет), краткосрочные планы не считаются финансовым планированием.
9. Домашняя бухгалтерия (учет доходов и расходов) необходима только людям с очень высокими доходами.
10. Цель «Хочу стать богатым когда-нибудь» полностью соответствует критериям SMART.
11. Инфляция является угрозой (Threat) для сбережений, хранящихся в наличной форме дома («под матрасом»).
12. Человеческий капитал невозможно застраховать или передать по наследству.
13. Банк России имеет право выдавать и отзывать лицензии у коммерческих банков, а также накладывать на них штрафы за нарушение прав потребителей.
14. Обращение к финансовому уполномоченному является платной услугой, стоимость которой составляет 5% от суммы иска.

15. Потребитель обязан доказывать вину банка в суде самостоятельно; государственные органы не оказывают никакой поддержки гражданам в финансовых спорах.

16. Если вы подписали кредитный договор, в котором мелким шрифтом указана скрытая комиссия, закон полностью запрещает оспорить этот пункт, так как «подпись означает прочтение».

17. Решение финансового уполномоченного вступает в силу по истечении 10 рабочих дней после его вынесения и подлежит обязательному исполнению финансовой организацией.

Критерии оценки устного (письменного) дифференцированного зачета по дисциплине

Оценка «отлично» выставляется, если ответ студента полный, логичный, структурированный и исчерпывающий. Студент демонстрирует глубокое понимание теоретического материала, свободно и корректно оперирует профессиональной терминологией, даны правильные ответы не менее чем на 86 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется, если ответ студента достаточно полный и логичный, демонстрирует уверенное владение теоретическим материалом. Допускаются незначительные шероховатости в формулировках или мелкие неточности в терминологии, даны правильные ответы на 70-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если ответ студента фрагментарный, демонстрирует поверхностное понимание теоретического материала и неуверенное владение базовой терминологией. Логика изложения нарушена, даны правильные ответы на 50-69 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если ответ студента не соответствует поставленным вопросам, демонстрирует отсутствие понимания теоретического материала и неумение применять его на практике. Студент не владеет базовой профессиональной терминологией, даны правильные ответы менее чем на 50 % тестовых заданий.