

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Никишкина Татьяна Юрьевна
Должность: директор
Дата подписания: 29.05.2026 08:22:15
Уникальный идентификатор:
0a44cc3e5f5bb746f50173cba89718ffd301d635

**ОМСКИЙ ИНСТИТУТ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА – ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА»**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДИСЦИПЛИНЫ**

***СГ. 06 Основы финансовой грамотности
по специальности
по специальности 26.02.03 «Судовождение»***

Омск

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств	3
2.	Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке	4
3.	Организация контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины	6
4.	Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины	8

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

В результате освоения дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 26.02.03 «Судовождение» следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию и общие компетенции.

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется в процессе проведения практических занятий с использованием тестовых заданий, терминологических диктантов, упражнений; составление таблиц, схем, а также выполнения индивидуальных заданий, подготовки докладов, выполнения проекта

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
Знания: основных понятий финансовой грамотности и основных законодательных актов, регламентирующих ее вопросы; видов принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основных видов планирования; устройства банковской системы, основных видов банков и их операций; сущности понятий «депозит» и «кредит», их видов и принципов; схем кредитования физических лиц; устройства налоговой системы, видов налогообложения физических лиц; признаков финансового мошенничества; основных видов ценных бумаг и их доходности; формирования инвестиционного портфеля; классификации инвестиций, основных разделов бизнес-плана; видов страхования; видов пенсий, способов увеличения пенсий	демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности; ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности; способен планировать личный и семейный бюджеты; владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи; дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц; владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц; умеет определять признаки финансового мошенничества; применяет знания при участии на страховом рынке; демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений	Устный опрос. Тестирование. Подготовка доклада и презентации по заданной теме Проектная работа (разработка мини-проекта)
Умения: применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в	применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; планирует свои доходы и расходы и грамотно	Решение ситуационных задач. Обсуждение практических ситуаций. Решение кейса. Деловая игра. Проектная работа

коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы;	применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве	(разработка мини-проекта)
--	--	---------------------------

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Код ОК, ПК	Уметь	Знать
ОК.01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте методы работы в профессиональной и смежных сферах порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК.02	определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию,	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности приемы структурирования информации формат оформления результатов поиска

	оформлять результаты поиска оценивать практическую значимость результатов поиска применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	информации современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства
ОК.04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК.05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке проявлять толерантность в рабочем коллективе	правила оформления документов правила построения устных сообщений особенности социального и культурного контекста
ОК.06	описывать значимость своей специальности, применять стандарты антикоррупционного поведения	сущность гражданско- патриотической позиции, общечеловеческих ценностей значимость профессиональной деятельности по специальности стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения
ОК.09	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы участвовать в диалогах на	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика)

знакомые общие и профессиональные темы строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые) писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности особенности произношения правила чтения текстов профессиональной направленности
--	---

3. ОРГАНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Оценка уровня освоения умений и усвоения знаний по дисциплине производится на основании промежуточной аттестации, в том числе по результатам текущего контроля. Условием допуска обучающихся к промежуточной аттестации является выполнение всех работ по текущему контролю. Промежуточная аттестация должна целостно отражать объем проверяемых умений и знаний.

3.22 Проведение текущего контроля

Формы и методы текущего контроля: устный опрос, письменный опрос (может быть проведен в форме тестирования), выполнение практических работ при проведении практических занятий, внеаудиторная самостоятельная работа, в том числе сообщение по теме или реферативное задание, или исследовательское задание, предусматривающее создание и защиту электронной презентации по теме, и т.п.

Устный опрос – контроль, проводимый после изучения материала по одному или нескольким темам (разделам) дисциплины в виде ответов на вопросы и обсуждения ситуаций.

Письменный опрос – контроль, предполагающий работу с поставленными вопросами, решением задач, анализом ситуаций, выполнением практических заданий по отдельным темам (разделам) курса. Письменный опрос может быть проведен в форме тестирования. Тесты – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру оценки уровня знаний и умений обучающихся. Если письменный опрос проводится в форме тестирования или компьютерного тестирования студенты должны внимательно прочитать задания теста и выполнить задание теста. Как правило, выбрать правильный ответ из предложенных вариантов. Максимальное время прохождения теста указывается в задании в зависимости от количества вопросов в тесте.

Комбинированный опрос – контроль, предусматривающий одновременное использование устной и письменной форм оценки знаний по одной или нескольким темам. Задания выполняются студентом в строгой последовательности без консультации преподавателя.

Выполнение практических работ при проведении практических занятий направлено на проверку умений и сформированности компетенций (элемента компетенций). В текущем контроле оценивается правильность выполнения заданий по теме и степень самостоятельности обучающегося при выполнении заданий.

При проведении практических занятий может быть проведена деловая или ролевая игра. *Деловая и/или ролевая игра* – совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и

профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи, а также уровень сформированности компетенций (элемента компетенций).

Самостоятельная работа в виде сообщения по теме или реферативного задания, или исследовательского задания, предусматривающего создание и защиту электронной презентации по теме.

Сообщение по теме – контроль знаний по индивидуальным или групповым заданиям с целью проверки правильности их выполнения, умения обобщать пройденный материал и публично его представлять, проследить логическую связь между темами курса.

Реферативное задание является формой самостоятельной работы студентов. Реферат оформляется в бумажном варианте в соответствии с требованиями, предъявляемыми к оформлению курсовой работы. Реферат может сопровождаться электронной презентацией. Защита реферата проводится в устной форме в рамках учебных занятий.

Выполнение исследовательского задания, результатом которого выступает разработка *электронной презентации*, является формой самостоятельной работы студентов. Электронная презентация разрабатывается студентами индивидуально. Защита исследовательского задания с показом презентации проводится в устной форме в рамках учебных занятий. При подготовке выступления по презентации можно руководствоваться рекомендациями к подготовке защиты курсовой работы.

Критерии текущего контроля:

Критерии оценки *устного или письменного опроса:*

- «5» - Ответ полный, аргументированный
- «4» - Ответ требует дополнений
- «3» - Ответ раскрывает с наводящими вопросами
- «2» - Отказывается отвечать

Критерии оценки *выполнения заданий в тестовой форме:*

Процент результативности	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
91% - 100%	5	отлично
71% - 90%	4	хорошо
51% - 70%	3	удовлетворительно
0% - 50%	2	неудовлетворительно

Критерии оценки *практических работ:*

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся за работу, выполненную безошибочно, в полном объеме с учетом рациональности выбранных решений;
- оценка «хорошо» выставляется обучающемуся за работу, выполненную в полном объеме с недочетами;
- оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся за работу, выполненную в не полном объеме (не менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы).
- оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся за работу, выполненную в не полном объеме (менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы).

Критерии оценки *деловой игры:*

- «5» - Полученные результаты полностью соответствуют поставленной цели. Проведен детальный анализ нормативных правовых и теоретических источников, решение всех

вопросов, поставленных в сценарии деловой игры аргументировано.

«4» - Полученные результаты полностью соответствуют поставленной цели. Проведен детальный анализ нормативных правовых и теоретических источников, решение вопросов деловой игры принято верно, но не аргументированно.

«3» - Полученные результаты полностью соответствуют поставленной цели. Не проведен детальный анализ нормативных правовых и теоретических источников

«2» - Полученные результаты не соответствуют поставленной цели

Критерии оценивания рефератов, сообщений

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

Оценка 4 – основные требования к реферату, сообщению, и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата, сообщения; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка 3 – имеются существенные отступления от требований к оформлению реферата, сообщения. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата, сообщения или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка 2 – тема реферата, сообщения не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Оценка 1 – реферат или сообщение не представлен.

Критерии оценивания защиты презентаций

Оценка 5 - ставится, если выдержан объём презентации- 12-16 слайдов, тема раскрыта полностью, дизайн логичен и подчеркивает содержание, имеются постоянные элементы дизайна, графика соответствует теме, отсутствуют грамматические ошибки.

Оценка 4 – объём презентации выдержан, но тема раскрыта не полностью, имеются незначительные грамматические ошибки, дизайн соответствует содержанию, графика соответствует содержанию.

Оценка 3 - объём презентации выдержан, работа демонстрирует неполное понимание содержания, дизайн и графика случайные, есть грамматические ошибки, мешающие восприятию информации.

Оценка 2 – работа сделана фрагментарно, тема не раскрыта. Оценка 1 –презентация не представлена.

4. ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ)

Примерные тестовые задания по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности.

ТЕСТ 1.

ВАРИАНТ 1

- 1. Какую сумму нужно накопить, чтобы получить добавку к пенсии, которая будет эквивалентна нынешним 15 000 рублей с поправкой на инфляцию, если выплаты будут осуществляться через 20 лет в течении 30 последующих лет. Индекс потребительских цен – 104,8%**

а) 300 000 руб.

б) 5 400 000 руб.

в) 13 800 000 руб.

2. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения

- а) Развлечение и досуг
- б) На те, которые составляют значительную часть бюджета - верно
- в) На необязательные расходы – верно

3. Доходом семьи НЕ является:

- а) зарплата
- б) плата за квартиру в)
- стипендия

4. В какой функции выступают деньги, когда необходимо решать, сколько денег нужно иметь, чтобы купить товар:

- а) средство накопления
- б) средство обращения
- в) мера стоимости

5. Кто является определителем видов денежных знаков:

- а) банки
- б) население в)
- государство

6. Что характеризует инфляцию спроса? а)

- Превышением предложения над спросом б)
- Превышением спроса над предложением
- в) Чрезмерным ростом цен на товары первичного спроса

7. В банковскую систему входят:

- а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
- б) коммерческие банки;
- в) Центральный эмитсионный банк и сеть коммерческих банков;
- г) Госбанк и государственные специализированные банки.

8. ЦБ осуществляет:

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями; в) привлечение денежных сбережений населения; г) кредитование населения.

9. За счет бюджетных средств выплачивается ... пособие по безработице:

- а) ежегодное
- б) ежемесячное в)
- еженедельное

10. Пенсии по старости на общих основаниях назначаются при наличии страхового стажа не менее:

- а) 20 лет
- б) 25 лет
- в) 5 лет

11. Кто выиграет при инфляции?

- а) Заемщики, предприниматели, работающие в сфере услуг
- б) Заемщики, работники бюджетной сферы

в) Работники бюджетной сферы, банки

12. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный
- б) текущий
- в) инвестиционный

13. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственным б) долевым
- в) долговым

14. Страхователем будет...

- а) страховая компания, проводящая страхование
- б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
- в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы

15. Может являться застрахованный одновременно страхователем?

- а) нет
- б) да
- в) не знаю

16. Как называется прибыль, остающаяся в распоряжения предприятия после уплаты всех налогов?

- а) балансовая прибыль
- б) сальдо внереализованных доходов в) налогооблагаемая прибыль
- г) чистая прибыль

17. Что сопровождает непредвиденную инфляцию:

- а) Перераспределением доходов и богатства
- б) Непрогнозируемым ростом цен на товары и услуги в) Резким падением курса национальной валюты

18. Кто такой финансовый мошенник?

- а) Человек, присвоивший чужое имущество обманом б) Человек, нашедший кошелек на улице
- в) Человек, выигравший в лотерею

19. Как вы считаете, почему люди становятся жертвами финансовых мошенников?

- а) Из-за излишней доверчивости
- б) Из-за желания заработать быстро и много в) Все вышеперечисленное

20. Что необходимо сделать в первую очередь, если вашу банковскую карту украли?

- а) Забыть о случившемся
- б) Заблокировать карту в) Открыть новую карту

ВАРИАНТ 2

1. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?

- а). Когда есть возможность
- б). Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели
- в). Никогда, лучше по факту решать вопросы

2. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов):

- а). Доходы по основному месту работы в виде заработной платы - верно
- б). Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности - верно
- в). Доходы по банковским вкладам

3. Как называется оплата труда за проделанную работу:

- а) сдельная
- б) фактическая в)
- премиальная

4. Когда человек получает зарплату, деньги выступают как:

- а) средство обращения б)
- средство платежа
- в) мера стоимости

5. Денежные знаки в обращение выпускает:

- а) центральный банк
- б) международный банк в)
- частный банк

6. Какую функцию выполняют деньги при получении работником зарплаты?

- а) мера стоимости
- б) средство накопления
- в) средство платежа
- г) средство обращения

7. Начало движения денег это:

- а) эмиссия
- б) ревальвация
- в) девальвация

8. Кто выиграет при инфляции?

- а) Заемщики, предприниматели, работающие в сфере услуг
- б) Заемщики, работники бюджетной сферы
- в) Работники бюджетной сферы, банки

9. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- а) текущие;
- б) до востребования;
- в) срочные;
- г) чековые;

10. Прибыль банка – это:

- а) процент по депозитам;
- б) процент по кредитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

11. Для возникновения права на пенсию по инвалидности причина инвалидности не имеет юридического значения, так ли это:

- а) да б)
- нет
- в) отчасти

- 12. 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
- 13. Фондовый рынок – это место, где:**
- а) продаются и покупаются строительные материалы б) продаются и покупаются ценные бумаги
 - в) продаются и покупаются продукты питания
- 14. Отметьте название компании, которая проводит страхование:**
- а) страхователь
 - б) страховщик
 - в) перестраховщик
- 15. Что такое страховой рынок?**
- а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события
 - б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений
 - в) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита
- 16. Валюта какой страны динар:**
- а) Куба
 - б) Иордания
 - в) Израиль
- 17. Что такое валовая прибыль?**
- а) часть валового дохода предприятия, которая остается после вычета всех обязательных расходов
 - б) показатель, характеризующий конечный результат производственной или коммерческой деятельности предприятия
- 18. Вам необходимо снять деньги. В каком банкомате из нижеперечисленных вы снимете нужную сумму?**
- а) В уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.
 - б) В торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно много людей, но я сделаю это аккуратно.
 - в) В офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств видео фиксации данных карты.
- 19. Почему рекомендуют при наборе ПИН-кода в банкомате или POS-терминале прикрывать клавиатуру рукой?**
- а) Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.
 - б) Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.
 - в) Не знаю, я никогда не прикрываю

20. **Что вы будете делать, если в социальной сети вам пришло сообщение от службы безопасности банка с уведомлением о блокировке вашей карты?**
- а) Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.
 - б) Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.
 - в) Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту.

ВАРИАНТ 3

1. **Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.**
- а). 345 000 руб.
 - б). 139 000 руб.
 - в). 427 020 руб.
2. **Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?**
- а). Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант
 - б). Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
 - в). Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов
3. **Какая самая распространенная форма заработной платы:**
- а) сдельная
 - б) понедельная в)
 - помесячная
4. **Какое название носит что – то равноценное в определённом отношении к другому товару:**
- а) деньги
 - б) эквивалент в)
 - прибыль
5. **Порядок эмиссии денег устанавливает:**
- а) банки
 - б) хозяйствующие субъекты в)
 - государство
6. **Необходимое для обращения количество денег определяет:**
- а) закон о денежном обращении
 - б) закон о банках
 - в) закон о налогах
7. **Когда возникнет инфляция спроса?**
- а) Спрос на товары и услуги не удастся удовлетворить имеющимся на рынке предложением
 - б) Спрос на товары и услуги падает до минимального уровня
 - в) Предложение товаров и услуг на рынке превышает спрос на них
8. **Коммерческие банки:**
- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
 - б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;

в) используют средства пенсионных фондов; г)
занимаются эмиссией денег.

9. Кредит – это:

- а) финансирование государственных экономических программ; б)
ссуды на условиях возвратности и платности;
- в) доверие кредитора заемщику;
- г) привлечение денежных средств банками.

10. Пенсия, устанавливаемая гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию, называется:

- а) социальной б)
по старости
- в) по инвалидности

11. Лекарства выдаются бесплатно при онкологических заболеваниях, так ли это:

- а) нет
- б) да
- в) зависит от региона

12. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный
- б) потребительский в)
целевой

13. Биржа – это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

14. Страхование – это ...

- а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия
- б) замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами в)
раскладка стоимости имущества между участниками страхования

15. Страховой посредник – ...

- а) сюрвейер
- б) брокер
- в) аджастер

16. Валютой какой страны является крона:

- а) Швеция б)
Бельгия в)
Германия

17. Прибыль от реализации продукции формируется как...

- а) разность выручки от реализации продукции и операционных доходов и расходов б)
разность между объемом валовой продукции и себестоимостью по смете затрат на
производство
- в) выручка от реализации продукции за вычетом коммерческих расходов г)
разность выручки от реализации продукции и себестоимости продукции

18. В социальной сети вам пришло сообщение от лучшего друга с просьбой срочно перевести 1000 рублей на незнакомый номер. Каковы ваши действия?
- Прежде чем перевести деньги, созвонюсь с другом и уточню, действительно ли он прислал мне данное сообщение?
 - Мне ничего не жалко для друга, обязательно переведу.
 - Зачем звонить и уточнять, переведу без разговоров, сумма небольшая.
19. Вам пришло СМС с известного сайта с поздравлением с выигрышем, так как именно вы стали тысячным посетителем. Какая удача! Чтобы получить заветный выигрыш — телефон, необходимо переслать на указанный в СМС адрес копию всех страниц своего паспорта. Как вы поступите?
- Ура, я выиграл новый телефон! Конечно, перешлю копию паспорта.
 - Копия паспорта нужна, иначе как доказать, что я победитель? Не очень хочется пересылать, но телефон стоит того.
 - Пересылать копию паспорта не буду. Просто так новые телефоны никому не раздают. А паспортными данными могут воспользоваться мошенники.
20. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 200 рублей. Просят вернуть на указанный номер. Ваши действия?
- Я честный, верну без разговоров.
 - А почему не было СМС от сотового оператора о зачислении средств?
 - Нет, явно деньги мне не поступали, свои отдавать не собираюсь.
 - Подумаю, но, скорее, верну. Вдруг я попаду в подобную ситуацию?

ЭТАЛОННЫЕ ОТВЕТЫ

№ п/п	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
1.	б	б	в
2.	а	в	а
3.	б	а	в
4.	в	б	б
5.	в	а	в
6.	б	в	а
7.	в	а	а
8.	а	а	б
9.	б	в	б
10.	в	г	а
11.	а	а	б
12.	а	б	а
13.	в	б	в
14.	в	б	б
15.	б	в	б
16.	г	б	а
17.	а	а	г
18.	а	в	а
19.	в	а	в
20.	б	б	б

ТЕСТ 2.

Тема: «Финансовая система»

1. Что такое финансовая система?

- а) Совокупность сфер и звеньев финансовых отношений. б) Совокупность налогов;
- в) Совокупность денежных доходов.
- г) Совокупность органов контроля финансами.
- д) Совокупность денежных расходов

2. Какие сферы финансовых отношений включает финансовая система?

- а) Децентрализованную и централизованную; б) Контрольную и распределительную;
- в) Распределительную и перераспределительную; г) Прибыль предприятий и финансы домохозяйств; д) Централизованные и страховые фонды.

3. Укажите звенья финансовой системы:

- а) Финансы предприятий;
- б) Финансы организаций, финансы домохозяйств, бюджетная система; в) Внебюджетные фонды;
- г) Бюджеты различного уровня;

4. Основой финансовой системы РФ является:

- а) Федеральный бюджет; б) Бюджетная система;
- в) Бюджетная система и внебюджетные фонды;
- г) Финансы организаций и финансы домохозяйств;

5. Действующая бюджетная система РФ охватывает:

- а) Федеральный бюджет, региональные бюджеты;
- б) Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты;
- в) Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты, внебюджетные фонды;
- г) Федеральный бюджет, внебюджетные фонды; д) Федеральный бюджет, местные бюджеты.

6. Консолидированный бюджет включает:

- а) Территориальные бюджеты; б) Местные бюджеты;
- в) Федеральные целевые бюджетные фонды;
- г) Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ;
- д) Территориальные целевые бюджетные фонды.

7. Укажите действующий внебюджетный целевой фонд

- а) Пенсионный фонд;
- б) Государственный фонд занятости; в) Федеральный дорожный фонд;
- г) Федеральный экологический фонд;

8. Какова главная причина улучшения финансового положения РФ на рубеже 20 и 21 столетия?

- а) Увеличение цен на энергоресурсы;
- б) Рост ВВП и НДС;
- в) Обесценение заработной платы в результате инфляции; г) Налоговая реформа.

9. Сколько звеньев в бюджетной системе унитарного государства?

- а) Одно; б)
Два;
в) Три;
г) Четыре.

10. Сколько звеньев в бюджетной системе федерального государства?

- а) Одно; б)
Два;
в) Три;
г) Четыре.

ЭТАЛОННЫЕ ОТВЕТЫ

№ вопроса	Ответ	№ вопроса	Ответ
1	а	6	г
2	а	7	а
3	б	8	аб
4	г	9	б
5	в	10	в

ТЕСТ 3.

Тема: «Банки и банковская система»

1 вариант.

1. В банковскую систему входят:

- а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
б) коммерческие банки;
в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
г) Госбанк и государственные специализированные банки.

2. ЦБ осуществляет:

- а) эмиссию денег;
б) операции с акционерными компаниями; в) привлечение денежных сбережений населения; г) кредитование населения.

3. Коммерческие банки:

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд; в) используют средства пенсионных фондов;
г) занимаются эмиссией денег.

4. Кредит – это:

- а) финансирование государственных экономических программ; б) ссуды на условиях возвратности и платности;
в) доверие кредитора заемщику;
г) привлечение денежных средств банками.

5. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- а) текущие;
б) до востребования;

- в) срочные;
- г) чековые;

6. Прибыль банка – это:

- а) процент по депозитам; б) процент по кредитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

7. Ссудный процент – это:

- а) долг заемщика кредитору;
- б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору; в) плата за кредит;
- г) прибыль банка.

8. К пассивным операциям относится:

- а) предоставление ссуд;
- б) сделки с недвижимостью; в) прием вкладов;
- г) операции с ценными бумагами.

9. Функцией КБ является:

- а) хранение банковских резервов; б) эмиссия денег;
- в) хранение золотовалютных резервов;
- г) предоставление кредитов предпринимателям.

10. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- А) к снижению процентов по кредитам; Б) к увеличению процентов по кредитам;
- В) никак не скажется на ссудном проценте.

11. Определите соответствие. (У цифр левой колонки поставьте соответствующие буквы из правой)

Понятия	Характеристики
1.Банк	А) вклады
2.Банковская система	Б) банковские операции по формированию прибыли банка
3.Центральный банк	В) эмиссионный центр страны
4.Депозиты	Г) операции, связанные с формированием банковского капитала
5.Инвестиционный банк	Д) совокупность банков страны
6. Пассивные операции банка	Е) посредник, привлекающий свободные денежные средства
7. Активные операции банка	Ж) долгосрочное кредитование под строительство и производство

2 вариант.

1. Выделите основную функцию ЦБ:

- а) срочные вклады;

- б) предоставление кредитов; в)
- эмиссия денег;
- г) оплата чеков.

2. К активным операциям банка относится:

- а) выдача кредитов; б)
- прием вкладов;
- в) накопление прибыли; г)
- создание резервов.

3. Маржа банка равна:

- а) процентам по кредитам;
- б) процентам по вкладам;
- в) разнице между процентами по кредитам и вкладам;

4. Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- а) к снижению процентов по кредитам б)
- к увеличению процентов по кредитам
- в) никак не скажется на ссудном проценте.

5. Обслуживание государственного бюджета проводит:

- а) государственный банк; б)
- коммерческий банк;
- в) инвестиционная компания.

6. Центральный банк:

- а) собирает налоги;
- б) хранит все наличные деньги;
- в) обеспечивает устойчивость рубля.

7. Коммерческий банк:

- а) хранит золотовалютные резервы страны; б)
- выдаёт кредиты фирмам;
- в) проводит кредитно-денежную политику страны.

8. Какой коммерческий банк выдаёт кредиты под залог имущества?

- а) сбербанк;
- б) ломбард;
- в) инвестиционный банк.

9. Что относится к пассивным операциям банка?

- а) приём вклада от фирмы «Иван да Марья»; б)
- выдача кредита фирме «Домострой»;
- в) хранение ценностей старухи Шапокляк.

10. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:

- а) норма обязательных резервов;
- б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту; в)
- депозитарный процент;
- г) учетная ставка ЦБ.

11. Подберите к каждому пункту левой колонки соответствующий пункт правой колонки. (У цифр поставьте соответствующие буквы):

Понятия	Характеристики
1) Ипотечный банк	А) Способность расплатиться по своим долгам
2) Срочность, платность, возвратность	Б) Заемные средства
3) Инновационный банк	В) Принципы кредитования
4) Платежеспособность	Г) Банк, обладающий правами на выпуск национальной денежной единицы и регулирования денежного обращения в стране
5) Эмиссионный	Д) Выдаёт долгосрочный кредит под залог недвижимости
6) Кредит	Е) Разность между процентными ставками по кредиту и депозиту
7) Маржа	Ж) Выдаёт кредиты под научно-технические разработки

ЭТАЛОННЫЕ ОТВЕТЫ

№ вопроса	Вариант 1	Вариант 2
1	в	в
2	а	а
3	б	в
4	б	б
5	в	а
6	г	в
7	в	б
8	в	б
9	г	а
10	а	г
11	1-е, 2-д, 3-в, 4-а, 5-ж, 6-г, 7-б	1-д, 2-в, 3-ж, 4-а, 5-г, 6-б, 7-е

Примерные ситуационные задачи по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности.

1. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

2. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

3. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

4. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

5. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

- а) По вкладу «Доходный»
- б) По вкладу «Классический»

6. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

- а) Депозит А б) Депозит В

7. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Доходный»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

8. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Летний»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

9. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

10. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

11. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

12. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

13. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

- а) На выплату страховой премии
- б) На выплату страховой стоимости
- в) На выплату страховой суммы

14. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

- а) Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо
- б) Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
- в) Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

15. Страховая премия - это

а) Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая б)

Прибыль страховой компании

в) Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

16. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

а) Государственные органы власти

б) Исключительно сами застрахованные лица

в) Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

17. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

а) Растёт

б) Снижается

в) Остаётся неизменной

г) Не реагирует на изменение рыночных ставок

18. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

а) Получать постоянный доход в виде купонных платежей

б) Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону

в) Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

19. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО.

Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

а) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО

б) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО

20. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО

решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

Примерные задания с развернутыми ответами для письменного (устного) опроса по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности.

1. Перечислите по два достоинства и недостатка индивидуальной фирмы.

Приведите реальный или смоделированный пример такой фирмы. Перечислите факторы производства, которые использует предприниматель.

2. С какой целью предприниматель должен делать прогноз продаж? Приведите два аргумента.

Какие три варианта прогноза продаж должен делать предприниматель и для чего создаётся именно несколько вариантов, а не один. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

3. Что такое экономические издержки? Почему их называют издержками упущенных возможностей? Свой ответ объясните.

4. Назовите три источника средств для создания нового бизнеса. Приведите по одному конкретному примеру использования каждого вида источника средств.

5. Чем рискует молодой предприниматель, если берёт деньги на развитие бизнеса в коммерческом банке? В чём преимущества ситуации, когда будущий предприниматель сумел накопить средства на создание своего бизнеса?

Примерные практические задачи по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности.

1. Представьте, что вы создали свою фирму по производству новой дизайнерской одежды. Какой тип продаж (прямые, не прямые, on-line) вы выберете? Почему именно такой тип? В чём его преимущество именно для такой фирмы? Докажите свою позицию тремя аргументами.

2. Представьте, что вы создали фирму по пошиву постельного белья. Ежемесячные затраты на производство у вас составляют:

- аренда помещения — 50 000 р.
- коммунальные услуги — 20 000 р.
- заработная плата (включая налоги и социальные отчисления) – 300 000 р.
- ткани, нитки, фурнитура — 700 000 р.
- прочие расходы — 50 000 р.

В месяц вы шьёте 2000 комплектов белья. Каковы средние издержки? Какова для вас будет минимальная приемлемая цена одного комплекта белья? Будет ли она приемлема для рынка?

3. Представьте, что вы решили создать свой бизнес и уже написали бизнес-план, всё рассчитав, но своих денег у вас явно не хватает. Куда вы обратитесь за получением денег на развитие своего бизнеса? Назовите три-четыре конкретных варианта. Что дополнительно необходимо иметь, чтобы получить финансирование именно у этих субъектов?

4. Представьте, что вы решили создать собственный бизнес. Проанализируйте ситуацию с товарами и услугами в вашем районе/городе/посёлке и придумайте две-три идеи нового бизнеса, который мог бы быть успешным.

Примерные задачи по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности.

Задача 1. Доход семьи Соловьевых в сентябре составил 65000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 27600 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 15800 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в сентябре? И сколько удалось им отложить на отпуск?

Задача 2. Наша семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, старший брат учится в университете. Я пока ученик 5 класса. Наш семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии брата. Зарплата папы равна 36000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{4}{5}$ папиной. Пенсия бабушки 14500 рублей, а стипендия брата равна половине пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

Задача 3. Мой заработок за последний месяц вместе со сверхурочными составляет 250 рублей. Основная плата на 200 рублей больше, чем сверхурочные. Как велика моя заработная плата без сверхурочных?

Задача 4. В семье Колосовых четыре дочери - школьницы. Мама планирует купить на распродаже школьные платья дочерям. В магазине «Алёнушка» проводится акция: «Каждому, купившему два платья по цене 2875 рублей, третье платье - в подарок!». В магазине «Ивушка» предлагают платья по акции: «Каждому, купившему одно платье за

2546 рублей, второе – за полцены!». В каком магазине выгоднее сделать покупку? Насколько будет отличаться сумма покупки в этих двух магазинах?

Задача 5. Каждый год перед началом нового учебного года мама вместе с Колей идут в магазин за школьными принадлежностями. В прошлом году Коле купили новый ранец за 720 рублей, 10 тетрадей по цене 15 рублей за штуку, набор ручек за 220 рублей, а также набор красок и цветных карандашей для уроков ИЗО за 340 рублей. Общая стоимость Колиных покупок к школе составила $\frac{1}{36}$ часть семейного дохода. В этом году на покупку новой школьной формы было потрачено 1200 рублей, на тетради - 180 рублей, ручки - 250 рублей и пенал - 86 рублей.

Определите, какая часть семейного дохода ушла на Колины покупки для школы, если доход семьи остался прежним.

Задача 6. Семья Алеши состоит из 5 человек: папы, мамы, бабушки, дедушки и его самого. Определите, какую часть семейного дохода составляют пенсия бабушки и дедушки Алеши. Если заработная плата мамы составляет $\frac{1}{4}$ часть семейного дохода, зарплата папы в два раза больше, а бабушка и дедушка получают одинаковую пенсию.

Задача 7. Катя и Алексей задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1800 рублей, мама – 1400 рублей, пенсия дедушки – 18600 рублей в месяц и пенсия бабушки – 16890 рублей в месяц, стипендия старшего брата 5 125 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.

Задача 8. Таня и Артур задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1900 рублей, мама – 1500 рублей, а пенсия бабушки – 12 090 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.

Задача 9. Ира и Даша задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1400 рублей, мама – 1350 рублей, старшая сестра Соня получает стипендию 1300 рублей, а еще есть пенсия дедушки – 18300 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.

Задача 10. Наташа хочет новый ноутбук, который стоит 37.000 рублей, и родители предложили ей вести учет доходов и расходов семьи, чтобы рассчитать возможность данного приобретения. Записи за месяц таковы:

- зарплата папы – 45 000 рублей;
- зарплата мамы – 32 000 рублей;
- продукты – 22000 рублей;
- ЖКХ – 5158 рублей;
- интернет – 399 рублей;
- проезд – 1570 рублей;
- пенсия бабушки – 13800 рублей;
- репетитор по английскому языку – 8 400 рублей;
- школьные обеды – 3398 рублей;
- бензин – 7000 рублей;
- корм собаке - 1300 рублей.

Сможет ли семья Наташи в этом месяце купить новый ноутбук?

Задача 11. На счету твоего мобильного телефона было 87 рублей, а после разговора с другом осталось 39 рублей. Сколько минут длился разговор, если, согласно твоему тарифному плану, 1 минута разговора стоит 2 рубля?

Задача 12. По просьбе бабушки ты отправил 15 SMS-сообщений с поздравлениями на 23 февраля его друзьям. Стоимость одного SMS-сообщения 2 рубля, а на счету у бабушки было 39 рублей. Хватит ли денег, чтобы поздравить еще пятерых его друзей?

Задача 13. Бабушка Кати все лето варила варенье и все время посылала внучку в магазин за сахаром по 54 рубля за 1 килограмм. Всего Катя в течение лета принесла бабушке 50 килограммов сахара. Бабушка Олега тоже наварила варенье. Но она еще в конце мая купила целый мешок сахара – сразу 50 килограммов за 2250 рублей. Что выгоднее: купить 50 килограммов сахара оптом (сразу) или в розницу (по 1 килограмму) и насколько?

Задача 14. В кафе «Море» рядом с домом твой любимый торт стоит 260 рублей, а в кафе «Лето», до которого нужно ехать на автобусе, – 190 рублей. В каком кафе тебе выгоднее купить торт, если билет на автобус стоит 20 рублей? В ответ запишите выгоду.

Задача 15. Через полгода в семье Лены появится братик или сестренка. На семейном совете было решено откладывать каждый месяц по 3350 рублей на покупку посудомоечной машины.

Но Лена засомневалась, что посудомоечную машину за 26800 рублей они успеют купить к рождению малыша. Права ли Лена? Если да, то сколько надо откладывать семье каждый месяц?

Задача 16. Семья из трех человек едет из Санкт-Петербурга в Вологду. Можно ехать поездом, а можно — на своей машине. Билет на поезд на одного человека стоит 660 рублей. Автомобиль расходует 8 литров бензина на 100 километров пути, расстояние по шоссе равно 700 км, а цена бензина равна 19,5 рублей за литр. Сколько рублей придется заплатить за наиболее дешевую поездку на троих?

Задача 17. Месячный доход семьи составляет 60 000 рублей, на расходы уходит 40 000 рублей.

Сможет ли семья за 1 год накопить на автомобиль стоимостью от 350 000 рублей?

Задача 18. Сколько средств в твоей семье уходит на абонентскую плату за домашний телефон в год, полгода и квартал (3 месяца), если за месяц она составляет 325 рублей?

Задача 19. Автомобиль папы был застрахован на сумму 160 000 руб. Размер ущерба, который был причинен автомобилю в результате дорожно-транспортного происшествия, равен 120 000 руб. Какое страховое возмещение получит папа?

Задача 20. Банк предоставил клиенту кредит в размере 100 000 рублей сроком на 1 год с годовой процентной ставкой 10%. Кредит не застрахован. Какой ущерб понесет банк в случае невозврата кредита?

Задача 21. Стоимость квартиры 3 200 000 рублей, страховая сумма по договору 2 500 000 рублей, страховой тариф 0,5%. Рассчитайте страховую премию.

Задача 22. В договоре страхования предусмотрена франшиза в размере 80000 рублей. Фактический ущерб составил 170 000 рублей. Определите сумму страхового возмещения?

Задача 23. В результате ДТП уничтожен легковой автомобиль стоимостью 900 000 руб. Износ на день заключения договора - $\frac{1}{5}$. Определить сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.

Задача 24. (земельный налог) Год назад ваша семья купила земельный участок. По кадастровой стоимости он оценивается в сумму 2600000 рублей. При этом ставка налога составляет 0,25% от кадастровой стоимости. Определи сумму земельного налога.

Задача 25. (налог на выигрыш в лотерею) Катя приобрела билет «Столото» и выиграла 523600 рублей. Рассчитай, какую сумму налога должна заплатить Кира. Какую сумму выигрыша она получит на руки?

Задача 26. (налог на призы в рекламных акциях) В ноябре прошлого года Инна приобрела уют в магазине «Электрон». В декабре прошлого года среди своих покупателей «Электрон» провел розыгрыш холодильника, победителем которого стала Инна. Стоимость холодильника составляет 24300 рублей. Какой налог должна заплатить Инна?

Задача 27. (НДФЛ для резидентов) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в РФ составляет 13% от начисленной заработной платы. Сколько рублей получает работник после уплаты НДФЛ, если начисленная заработная плата составляет 20 000 рублей?

Задача 28. Налог на доходы составляет 13% от заработной платы. Заработная плата Ивана Кузьмича равна 12 500 рублей. Сколько рублей он получит после вычета налога на доходы?

Задача 29. (НДФЛ) Зарплата твоего папы составляла с января по июнь прошлого года 50000 рублей в месяц. Потом его повысили в должности, и с июля по декабрь папа получал зарплату 65000 рублей в месяц.

Определи сумму его подоходного налога за прошлый год.

Задача 30. Налог на доходы составляет 13% от заработной платы. После удержания налога на доходы Валентина Николаевна получила 9570 рублей. Сколько рублей составляет заработная плата Валентины Николаевны?

Задача 31. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в РФ составляет 13% от начисленной заработной платы. Сколько рублей получает работник после уплаты НДФЛ, если начисленная заработная плата составляет 20 000 рублей?

Задача 32. Семьи Коли и Пети имеют одинаковый доход и одинаковые автомобили, однако двигатели автомобилей разные. Транспортный налог в семье Коли составляет $\frac{3}{72}$, а в семье Пети $\frac{5}{96}$ семейного дохода. Чей автомобиль имеет двигатель большей мощности? Транспортный налог на автомобили тем больше, чем больше его мощность.

Задача 33. Базовая ставка налога на прибыль предприятия устанавливается в размере 20%. Причем налог, зачисленный по налоговой ставке 3%, поступает в Федеральный бюджет, зачисленный по налоговой ставке 17% в бюджет субъекта РФ. Определите величину налогов, уплаченных предприятием в Федеральный бюджет, в бюджет субъекта РФ, а также суммарный уплаченный налог на прибыль, если прибыль предприятия составила 300 000 000 рублей.

Задача 34. Дедушка Кирилл оказал благотворительную помощь городской юношеской футбольной команде в размере 70000 рублей и сделал пожертвование в пользу

благотворительного фонда «Мы вместе» - 50000 рублей. Начисленная зарплата дедушки Кирилла составляет 37000 рублей в месяц. Определите величину возврата налога, который получит дедушка Кирилл.

Задача 35. Папа Александра купил квартиру для семьи стоимостью 1 800 000 рублей. Затем, спустя несколько лет он приобрел еще одну квартиру, стоимость которой составила 2 000 000 рублей. Какой налоговый возврат получит папа Александра за каждую квартиру?

Дополнительная информация. Согласно Налоговому кодексу, максимальная сумма приобретаемого жилья, с которой предоставлялся налоговый вычет, составляет 2 000 000 рублей. При этом налоговый вычет применяется как к одному объекту недвижимости, так и к нескольким, но предельная сумма все равно составляет - 2 000 000 рублей.

Примерные темы дискуссий по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности.

1. Почему в России медленно развивается малый и средний бизнес? Что нужно сделать обществу и государству, чтобы интенсифицировать этот процесс?
2. Нужно ли старшеклассникам и студентам создавать свои малые бизнес-предприятия?
3. Какие организационно-правовые формы бизнеса наиболее приемлемы для занятия бизнесом в современной России?
4. В чём преимущество малых семейных предприятий? Как создать семейную фирму в условиях современной российской экономики?

Примерные вопросы для устного (письменного) опроса по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности.

1. Личное финансовое планирование.
2. Семейный бюджет.
3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
4. Валюта в современном мире.
5. Виды валют.
6. Конвертация валюты.
7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
8. Банковская система РФ.
9. Кредитование. Виды кредитов.
10. Финансовые риски.
11. Способы защиты от финансовых рисков.
12. Бизнес, тенденции его развития и риски.
13. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.

Примерные темы для рефератов (презентаций) по учебной дисциплине Основы финансовой грамотности.

1. Понятие и экономическая роль государственного бюджета.
2. Функции государственного бюджета.
3. Федеральный бюджет и его структура.
4. Региональный бюджет и его структура.
5. Местный бюджет и его структура.
6. Процесс формирования государственного бюджета.
7. Процедура рассмотрения и утверждения государственного бюджета.
8. Источники формирования средств государственного бюджета.
9. Основные направления расходования средств государственного бюджета.

10. Государственные органы власти, вовлеченные в процесс формирования и принятия бюджета.
 11. Бюджетный дефицит и способы его покрытия.
 12. Причины возникновения бюджетного дефицита.
 13. Бюджетный профицит и его распределение.
 14. Способы распределения бюджетного профицита.
 15. Понятие и источники личного бюджета.
 16. Распределение личного бюджета.
 17. Формирование семейного бюджета.
 18. Распределение семейного бюджета.
 19. Функции денег в экономической системе.
 20. Наличное денежное обращение.
 21. Безналичное денежное обращение.
 22. Основные этапы развития денег.
 23. Понятие и виды инфляции.
 24. Причины возникновения и развития инфляции.
 25. Государственная антиинфляционная политика.
 26. Наличное денежное обращение.
 27. Безналичное денежное обращение.
 28. Функции Центрального банка в экономической системе.
 29. Функции коммерческих банков в экономической системе.
 30. Основные виды банковских операций.
 31. Функции кредита в экономической системе.
 32. Понятие и элементы кредита.
 33. Основные виды кредитов.
 34. Государственная кредитно-денежная политика.
 35. Методы проведения государственной кредитно-денежной политики.
 36. Последствия осуществления государственной кредитно-денежной политики.
 37. Понятие и элементы налоговой системы.
 38. Понятие и элементы налогов.
 39. Права и обязанности налогоплательщиков.
 40. Права и обязанности налоговых органов.
 41. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
 42. Налоговая система РФ.
 43. Основные виды налогов РФ.
 44. Специальные налоговые режимы.
 45. Система государственного пенсионного обеспечения.
 46. Негосударственные пенсионные фонды.
 47. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
 48. Роль страховых компаний в экономической системе.
 49. Система социальной защиты в РФ.
 50. Виды социальной защиты.
 51. Принципы применения государственной социальной защиты.
 52. Государственный финансовый контроль.
 53. Негосударственный финансовый контроль.
 54. Роль страховых компаний в экономике государства.
 55. Системе личного страхования.
 56. Системе имущественного страхования.
 57. Системе страхования ответственности.
 58. Система страхования рисков.

4.22 Проведение промежуточного контроля (промежуточной аттестации)

Промежуточная аттестация знаний по дисциплине Основы финансовой грамотности осуществляется в форме дифференцированного зачёта. Условием допуска к дифференцированному зачёту является положительная текущая аттестация по всем видам формам текущего контроля.

ПАКЕТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩЕГОСЯ

Примерный перечень программных вопросов для проведения промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета:

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое "кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита.
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение "Электронные деньги".
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил.
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
28. Пояснить термин "доходы бюджета"
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ "налог" и "сбор"
31. Кратко дать характеристику функций налога.
32. Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов.
33. Объяснить понятие "Государственный кредит"
34. Дать характеристику социально экономического значения социальной сферы.
35. За счёт каких ресурсов формируется фонд социального обеспечения социальной сферы.
36. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования, как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения.

37. Дать характеристику расходов на социальное обеспечение и социальную защиту.
38. Назвать основные направления местных бюджетов.
39. В чем заключается сущность понятия бюджетного дефицита/профицита.
40. Дать характеристику основных направлений бюджетной политики по оптимизации бюджетного дефицита РФ.
41. Как формируются и используются средства Фонда социального страхования.
42. С какой целью государство заимствует средства и в каких формах.
43. Как осуществляется бюджетное кредитование.
44. Перечислить основные классификации расходов бюджета.
45. Что представляет собой бюджетное кредитование.

Примерный перечень практических заданий для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена:

Задача 1. Доход семьи Соловьевых в сентябре составил 65000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 27600 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 15800 рублей. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в сентябре? И сколько удалось им отложить на отпуск?

Задача 2. Наша семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, старший брат учится в университете. Я пока ученик 5 класса. Наш семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии брата. Зарплата папы равна 36000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{4}{5}$ папиной. Пенсия бабушки 14500 рублей, а стипендия брата равна половине пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

Задача 3. Мой заработок за последний месяц вместе со сверхурочными составляет 250 рублей. Основная плата на 200 рублей больше, чем сверхурочные. Как велика моя заработная плата без сверхурочных?

Задача 4. В семье Колосовых четыре дочери - школьницы. Мама планирует купить на распродаже школьные платья дочерям. В магазине «Алёнушка» проводится акция: «Каждому, купившему два платья по цене 2875 рублей, третье платье - в подарок!». В магазине «Ивушка» предлагают платья по акции: «Каждому, купившему одно платье за 2546 рублей, второе – за полцены!». В каком магазине выгоднее сделать покупку? Насколько будет отличаться сумма покупки в этих двух магазинах?

Задача 5. Каждый год перед началом нового учебного года мама вместе с Колей идут в магазин за школьными принадлежностями. В прошлом году Коле купили новый ранец за 720 рублей, 10 тетрадей по цене 15 рублей за штуку, набор ручек за 220 рублей, а также набор красок и цветных карандашей для уроков ИЗО за 340 рублей. Общая стоимость Колиных покупок к школе составила $\frac{1}{36}$ часть семейного дохода. В этом году на покупку новой школьной формы было потрачено 1200 рублей, на тетради - 180 рублей, ручки - 250 рублей и пенал - 86 рублей.

Определите, какая часть семейного дохода ушла на Колины покупки для школы, если доход семьи остался прежним.

Задача 6. Семья Алеши состоит из 5 человек: папы, мамы, бабушки, дедушки и его самого. Определите, какую часть семейного дохода составляют пенсия бабушки и дедушки Алеши. Если заработная плата мамы составляет $\frac{1}{4}$ часть семейного дохода, зарплата папы в два раза больше, а бабушка и дедушка получают одинаковую пенсию.

Задача 7. Катя и Алексей задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1800 рублей, мама – 1400 рублей, пенсия дедушки – 18600 рублей в месяц и пенсия бабушки – 16890 рублей в месяц, стипендия старшего брата 5 125 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.

Задача 8. Таня и Артур задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1900 рублей, мама – 1500 рублей, а пенсия бабушки – 12 090 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.

Задача 9. Ира и Даша задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1400 рублей, мама – 1350 рублей, старшая сестра Соня получает стипендию 1300 рублей, а еще есть пенсия дедушки – 18300 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.

Задача 10. Наташа хочет новый ноутбук, который стоит 37.000 рублей, и родители предложили ей вести учет доходов и расходов семьи, чтобы рассчитать возможность данного приобретения. Записи за месяц таковы:

- зарплата папы – 45 000 рублей;
- зарплата мамы – 32 000 рублей;
- продукты – 22000 рублей;
- ЖКХ – 5158 рублей;
- интернет – 399 рублей;
- проезд – 1570 рублей;
- пенсия бабушки – 13800 рублей;
- репетитор по английскому языку – 8 400 рублей;
- школьные обеды – 3398 рублей;
- бензин – 7000 рублей;
- корм собаке - 1300 рублей.

Сможет ли семья Наташи в этом месяце купить новый ноутбук?

Задача 11. На счету твоего мобильного телефона было 87 рублей, а после разговора с другом осталось 39 рублей. Сколько минут длился разговор, если, согласно твоему тарифному плану, 1 минута разговора стоит 2 рубля?

Задача 12. По просьбе дедушки ты отправил 15 SMS-сообщений с поздравлениями на 23 февраля его друзьям. Стоимость одного SMS-сообщения 2 рубля, а на счету у дедушки было 39 рублей. Хватит ли денег, чтобы поздравить еще пятерых его друзей?

Задача 13. Бабушка Кати все лето варила варенье и все время посылала внучку в магазин за сахаром по 54 рубля за 1 килограмм. Всего Катя в течение лета принесла бабушке 50 килограммов сахара. Бабушка Олега тоже наварила варенье. Но она еще в конце мая купила целый мешок сахара – сразу 50 килограммов за 2250 рублей. Что выгоднее: купить 50 килограммов сахара оптом (сразу) или в розницу (по 1 килограмму) и насколько?

Задача 14. В кафе «Море» рядом с домом твой любимый торт стоит 260 рублей, а в кафе «Лето», до которого нужно ехать на автобусе, – 190 рублей. В каком кафе тебе выгоднее купить торт, если билет на автобус стоит 20 рублей? В ответ запишите выгоду.

Задача 15. Через полгода в семье Лены появится братик или сестренка. На семейном совете было решено откладывать каждый месяц по 3350 рублей на покупку посудомоечной машины.

Но Лена засомневалась, что посудомоечную машину за 26800 рублей они успеют купить к рождению малыша. Права ли Лена? Если да, то сколько надо откладывать семье каждый месяц?

Задача 16. Семья из трех человек едет из Санкт-Петербурга в Вологду. Можно ехать поездом, а можно — на своей машине. Билет на поезд на одного человека стоит 660 рублей. Автомобиль расходует 8 литров бензина на 100 километров пути, расстояние по шоссе равно 700 км, а цена бензина равна 19,5 рублей за литр. Сколько рублей придется заплатить за наиболее дешевую поездку на троих?

Задача 17. Месячный доход семьи составляет 60 000 рублей, на расходы уходит 40 000 рублей.

Сможет ли семья за 1 год накопить на автомобиль стоимостью от 350 000 рублей?

Задача 18. Сколько средств в твоей семье уходит на абонентскую плату за домашний телефон в год, полгода и квартал (3 месяца), если за месяц она составляет 325 рублей?

Задача 19. Автомобиль папы был застрахован на сумму 160 000 руб. Размер ущерба, который был причинен автомобилю в результате дорожно-транспортного происшествия, равен 120 000 руб. Какое страховое возмещение получит папа?

Задача 20. Банк предоставил клиенту кредит в размере 100 000 рублей сроком на 1 год с годовой процентной ставкой 10%. Кредит не застрахован. Какой ущерб понесет банк в случае невозврата кредита?

Задача 21. Стоимость квартиры 3 200 000 рублей, страховая сумма по договору 2 500 000 рублей, страховой тариф 0,5%. Рассчитайте страховую премию.

Задача 22. В договоре страхования предусмотрена франшиза в размере 80000 рублей. Фактический ущерб составил 170 000 рублей. Определите сумму страхового возмещения?

Задача 23. В результате ДТП уничтожен легковой автомобиль стоимостью 900 000 руб. Износ на день заключения договора - 1/5. Определить сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.

Задача 24. (земельный налог) Год назад ваша семья купила земельный участок. По кадастровой стоимости он оценивается в сумму 2600000 рублей. При этом ставка налога составляет 0,25% от кадастровой стоимости. Определи сумму земельного налога.

Задача 25. (налог на выигрыш в лотерею) Катя приобрела билет «Столото» и выиграла 523600 рублей. Рассчитай, какую сумму налога должна заплатить Кира. Какую сумму выигрыша она получит на руки?

Задача 26. (налог на призы в рекламных акциях) В ноябре прошлого года Инна приобрела уют в магазине «Электрон». В декабре прошлого года среди своих покупателей «Электрон» провел розыгрыш холодильника, победителем которого стала Инна. Стоимость холодильника составляет 24300 рублей. Какой налог должна заплатить Инна?

Задача 27. (НДФЛ для резидентов) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в РФ составляет 13% от начисленной заработной платы. Сколько рублей получает работник после уплаты НДФЛ, если начисленная заработная плата составляет 20 000 рублей?

Задача 28. Налог на доходы составляет 13% от заработной платы. Заработная плата Ивана Кузьмича равна 12 500 рублей. Сколько рублей он получит после вычета налога на доходы?

Задача 29. (НДФЛ) Зарплата твоего папы составляла с января по июнь прошлого года 50000 рублей в месяц. Потом его повысили в должности, и с июля по декабрь папа получал зарплату 65000 рублей в месяц.
Определи сумму его подоходного налога за прошлый год.

Задача 30. Налог на доходы составляет 13% от заработной платы. После удержания налога на доходы Валентина Николаевна получила 9570 рублей. Сколько рублей составляет заработная плата Валентины Николаевны?

Для проведения промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета используются следующие критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал дисциплины, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач;

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.