

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан

Мастепаненко Максим Алексеевич

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.О.07.02 Финансовая грамотность

35.03.11 Гидромелиорация

Мелиорация и эксплуатация гидромелиоративных систем

бакалавр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	знает системы розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики, системы розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств, их качественные, количественные характеристики; юридических прав потребителя финансовых услуг и способов их защиты
		умеет составлять личный финансовый план, планирования сбережения и инвестирования; выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации; оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам
		владеет навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей; анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов для физических лиц с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; финансового планирования в личных целях; прогнозирования будущих денежных потоков

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Темы			
1.1.	Личное финансовое планирование	2	УК-10.2	Собеседование, Тест

1.2.	Банки и банковские операции	2	УК-10.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.3.	Инвестиции для начинающих инвесторов	2	УК-10.2	Тест
1.4.	Страхование	2	УК-10.2	Тест, Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.5.	Налогообложение организаций и домохозяйств	2	УК-10.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Реферат
1.6.	Контрольная точка 1	2	УК-10.2	Тест
1.7.	Возможности пенсионного накопления	2	УК-10.2	Тест, Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.8.	Финансовые риски и способы защиты от них	2	УК-10.2	Тест
1.9.	Виды финансового мошенничества	2	УК-10.2	Кейс-задача
1.10.	Защита прав потребителей финансовых услуг	2	УК-10.2	Тест
1.11.	Контрольная точка 2	2	УК-10.2	Тест
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			

3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
Для оценки навыков			
4	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для решения кейс-задачи
Промежуточная аттестация			
5	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовая грамотность"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Вопросы для собеседования по теме 1 Личное финансовое планирование

1. Важность планирования расходов.
2. Инфляция и ее влияние на личные финансы.
3. Проверка возможности достижения цели и оптимизация вариантов достижения
4. Важность управления личными (семейными) финансами.
5. Оптимизация расходы и планирование бюджета.
6. Программы для ведения и планирования личных финансов.
7. Варианты увеличения доходов
8. Основные правила формирования сбережений.

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие финансовые ошибки совершает человек, если не планирует свои доходы и расходы? (несколько вариантов ответов)

- a) Переплата за покупки и поездки
- b) Покупки в кредит не всегда нужных вещей
- c) Пренебрежение кэшбэками и бонусами
- d) Отсутствие накоплений
- e) Неполучение налоговых вычетов

Вопрос 2. Вам нужно купить смартфон вместо старого мобильного телефона. Какой вариант

вы выберите?

- a) Купить дорогой смартфон в кредит или в рассрочку
- b) Купить смартфон, одолжив деньги у друзей
- c) Купить смартфон, доступный по цене для своего бюджета

Вопрос 3. Какие вопросы нужно задать себе при формулировке финансовой цели? (несколько вариантов ответов)

- a) Что я хочу?
- b) Когда это у меня будет?
- c) Сколько стоит?
- d) Что у меня есть для этого?
- e) У кого одолжить денег?

Вопрос 4. Выберите правильную формулировку финансовой цели:

- a) Я мечтаю о новой машине и достойном образовании для дочери.
- b) Я хочу поменять свой Шевроле Лачетти (150 000 руб.) на Пежо 207 (350 000 руб.) в феврале 2021 г. К июню 2026 г. мне необходимо 2 млн. рублей для оплаты обучения дочери в ВУЗе.
- c) Мечты не нужно формулировать, иначе они не сбудутся

Вопрос 5. Как сделать достижение финансовой цели реальной? (несколько вариантов ответов)

- a) Снизить стоимость цели
- b) Увеличить срок до покупки цели
- c) Снизить расходы
- d) Увеличить расходы
- e) Увеличить доходы
- f) Одолжить денег у друзей

Вопрос 6. Как рассчитать скорость движения к цели?

- a) Ежемесячную зарплату умножить на 12 месяцев
- b) Будущую стоимость цели разделить на количество месяцев до достижения цели

Вопрос 7. Я могу достичь своих жизненных целей (например, купить новый автомобиль, съездить в отпуск или сделать ремонт в квартире) следующими способами:

- a) Взяв деньги в долг у родственников и на них совершать покупки
- b) Оценить свою цель в денежном выражении и рассчитать сколько я могу откладывать для ее достижения каждый месяц, в том числе с использованием банковского вклада
- c) Найти изображение цели, распечатать его и регулярно представлять ее достижение

Вопрос 8. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 1 года при инфляции 7%, если сейчас цель стоит 100 000 руб.

- a) 100 000 руб.
- b) 97 000 руб.
- c) 107 000 руб.
- d) 110 000 руб.

Вопрос 9. Основное правило устойчивого семейного бюджета и финансовой стабильности:

- a) Мои доходы должны быть больше расходов
- b) Мои доходы должны быть равны расходам
- c) Мои расходы должны быть больше доходов

Вопрос 10. Сколько нужно откладывать в месяц, если поставить цель накопить 500 000 рублей в течение 5 лет, просто откладывая на отдельный счет под 0% годовых?

- a) 5 480 руб.
- b) 8 333 руб.
- c) 13 000 руб.

Вопрос 11. Для чего нужно вести учет расходов и доходов:

- a) Не нужно вести учет расходов, денег от этого не прибавится.
- b) Для того, чтобы найти резервы и больше откладывать на финансовые цели.

Вопрос 12. Укажите эффективные способы учета доходов и расходов, ведения семейного бюджета (несколько вариантов)

- a) Завести специальную тетрадь
- b) Держать все цифры в голове
- c) Использовать программу электронных таблиц (например, Excel)
- d) Установить приложение на смартфоне

Вопрос 13. Каковы могут быть первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличения благосостояния:

- a) Ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений, увеличение доходов и снижение расходов
- b) Покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит
- c) Позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование денежных талисманов.

Вопрос 14. Какую часть бюджета рекомендуется направлять на финансовые цели?

- a) Не менее 30% - 50%
- b) 2%
- c) 5% - 20%

Вопрос 15. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов ответов)

- a) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- b) Выигрыш в лотерею
- c) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- d) Доходы по банковским вкладам
- e) Получение наследства от дальнего родственника

Практико-ориентированные задачи по теме 2 Банки и банковские операции

Задача 1: Клиент взял кредит в размере 90,000 рублей на 3 года под 12% годовых с ежемесячным начислением процентов. Какую сумму он должен будет вернуть?

Задача 2: Кредит в размере 110,000 рублей взят на 1.5 года под 8% годовых с ежеквартальным начислением процентов. Какую сумму нужно будет заплатить в конце срока?

Задача 3: Клиент взял кредит в размере 140,000 рублей на 4 года под 6% годовых с ежемесячным начислением процентов. Какую сумму он должен будет вернуть?

Задача 4: Кредит в размере 65,000 рублей взят на 2.5 года под 9% годовых с ежемесячным начислением процентов. Какую сумму нужно будет заплатить в конце срока?

Задача 5: Клиент взял кредит в размере 85,000 рублей на 3 года под 7% годовых с ежеквартальным начислением процентов. Какую сумму он должен будет вернуть?

Задача 6: Клиент взял кредит в размере 180,000 рублей на 2 года под 10% годовых с ежемесячным начислением процентов. Какую сумму он должен будет вернуть?.

Тестовые задания по теме 3 Инвестиции для начинающих инвесторов

Тестовое задание № 1

Финансовым инструментом не могут (не может) быть ...

- 1 деньги (рубли, иностранная валюта) 2 фондовые ценные бумаги
- 3 недвижимость
- 4 драгоценные металлы в слитках

Тестовое задание № 2

Договоры, в результате которых возникают финансовые активы у одной стороны и финансовые обязательства или долевыми инструментами у другой стороны – это

- 1 финансовые рычаги

- 2 финансовые инструменты
- 3 долговые инструменты
- 4 инвестиции

Тестовое задание № 3

Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов:

- 1 совершенный финансовый рынок; 2 инвестиционный рынок;
- 3 фондовый рынок;
- 4 валютный рынок;

Тестовое задание № 4 Реальные инвестиции — это:

- 1 как правило, долгосрочное вложение средств в отрасли материального производства;
- 2 краткосрочное вложение средств в отрасли материального производства;
- 3 суммарная стоимость ценных бумаг компании; 4 величина уставного капитала компании.

Тестовое задание № 5

Финансовые инвестиции представляют собой (два варианта ответа):

- 1 вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
- 2 вложения средств в основной капитал
- 3 вложения средств в оборотный капитал
- 4 приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

Тестовое задание № 6

К реальным инвестициям относятся:

- 1 вложения средств в оборотный капитал 2 вложения в основной капитал
- 3 вложения средств в ценные бумаги 4 вложения в нематериальные активы

Тестовое задание № 7

Как защитить свои сбережения от инфляции? 1 защитить сбережения от инфляции невозможно 2 купить как можно больше иностранной валюты

- 3 вложить деньги в актив, доходность по которому превосходит темпы инфляции
- 4 всё перечисленное
- 5 затрудняюсь ответить

Тестовое задание № 8

Что такое «голубые фишки» на фондовом рынке?

- 1 ликвидные акции самых крупных компаний
- 2 акции компаний только нефтегазового сектора
- 3 акции, которые обращаются на бирже не менее 5 лет

Тестовое задание № 9

Чтобы получить дивиденды, надо ...

- 1 владеть акциями компании в течение одного года 2 владеть акциями в день закрытия реестра
- 3 владеть не менее 25% акций компании

Тестовое задание № 10

Вы купили акции на 10000 рублей. После этого акции упали на 50%. Сколько у вас останется средств?

- 1 500 рублей
- 2 2500 рублей
- 3 5000 рублей

4 1000 рублей

Тестовое задание № 11

Если инвестор вкладывает средства в акционерный капитал, такая операция оформляется инструментами собственности:

- 1 акциями;
- 2 облигациями;
- 3 векселями;
- 4 аккредитивами;

Тестовое задание № 12

Покупка какого инструмента обеспечивает профессиональное управление?

- 1 Акции
- 2 Облигаций
- 3 Пая ПИФ
- 4 Векселя

Тестовое задание № 13

Облигация – это ...

- 1 ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в собственных средствах акционерного общества
- 2 ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке
- 3 денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег данному лицу в соответствии с условиями указанными в документе
- 4 документ о залоге должником имущества

Тестовое задание № 14

Вексель это:

- 1 Ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить после наступления срока определенную сумму денег владельцу векселя;
- 2 Ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с выплатой фиксированного процента;
- 3 Ценная бумага без установленного срока обращения, удостоверяющая долевое участие в уставном фонде акционерного общества и право на участие в управлении им, дающая право ее владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда, а также на участие в распределении имущества при ликвидации акционерного общества ;
- 4 Вид ценных бумаг на предъявителя, размещаемых исключительно на добровольных началах среди населения, удостоверяют внесение их владельцами денежных средств в бюджет и дают право на получение финансового дохода;

Тестовое задание № 15

Определенным образом подобранная совокупность ценных бумаг для достижения поставленной цели – это...

- 1 Портфель ценных бумаг
- 2 Акции
- 3 Фьючерсы
- 4 Евробонды

Тестовые задания по теме 4 Страхование

1. Какие могут быть нарушения прав страхователей? (несколько вариантов ответов)

- а) Занижение сумм выплаты или отказ в выплате страхового возмещения
- б) Задержка в выплатах возмещения
- в) Выплата без независимой экспертизы
- г) Навязывание дополнительных услуг

д) Затягивание сроков при рассмотрении заявлений о выплате страхового возмещения

2. Какие могут быть нарушения прав вкладчиков? (несколько вариантов ответов)

- а) Отказ в приеме вклада
- б) Размещение недостоверной информации при рекламировании банковского вклада (недобросовестная реклама)
- в) Изменение в одностороннем порядке процентных ставок, а также условий размещения вклада без уведомления вкладчика
- г) Установление в договоре банковского вклада условий, ущемляющих права вкладчика

3. Каковы гарантии по вкладам в случае отзыва лицензии Банка?

- а) Компенсация в размере 1 млн. руб.
- б) Компенсация в размере 500 тыс. руб.
- в) Компенсация в размере 1,4 млн руб.
- г) Нет гарантий

4. Виды финансовых услуг/продуктов, которые чаще всего навязывают в качестве дополнительных услуг? (несколько вариантов ответов)

- а) круглосуточная техподдержка на дороге
- б) информационная поддержка в виде онлайн юридической помощи
- в) «премиальное» гарантийное обслуживание купленной техники на год, два или три

5. Кредитный договор заключается:

- а) В письменной форме
- б) В устной форме
- в) Возможны обе формы

6. Вправе ли Банк передать свои права по кредитному договору другому лицу?

- а) Нет
- б) Да
- в) Да, но только с согласия Заемщика
- г) Да, но только если Заемщик допустил просрочку

7. Какие существуют меры предупреждения нарушений прав потребителя? (несколько вариантов ответов)

- а) Перед подписанием договора, прочитать его и получить полную информацию об условиях
- б) Не покупать то, чего не понимаете
- в) Отказаться от дополнительных услуг, если в них нет необходимости
- г) Охранять свои персональные данные
- д) Хранить копии документов
- е) Договориться с финансовой организацией

8. На что может рассчитывать потребитель, в случае обращения за защитой своих прав в суд? (несколько ответов)

- а) возмещение убытков в полном объеме, в том числе взыскании незаконно удержанных или уплаченных денежных средств
- б) уплата неустойки (пени), предусмотренной законом или договором
- в) компенсации морального вреда
- г) признание частично или полностью недействительным кредитного договора

9. Куда обращаться с жалобой/ претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (несколько вариантов ответов)

- а) Роспотребнадзор
- б) Финансовый омбудсмен
- в) Общественные организации по защите прав потребителей
- г) Центральный Банк Российской Федерации
- д) Федеральная антимонопольная служба

- е) Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг
- ж) Суд

Практико-ориентированные задачи по теме 5 Налогообложение организаций и домохозяйств

Задача. Анна работает финансовым менеджером в ООО «Вектор». Она замужем за Сергеем и у них четверо детей: близнецы 6 лет, сын 8 лет и дочь 15 лет. Оклад Анны составляет 150 000 руб. в месяц, она отработала весь 2021 год без больничных и отпусков.

В 2022 году ООО «Вектор» предоставил Анне следующие виды доходов как в натуральной, так и в денежной форме:

- ☐ Февраль 2022 г. – премия размером 70 000 руб. за производственные достижения
- ☐ Каждый месяц – купоны на питание стоимостью 5 000 руб. в месяц.
- ☐ Апрель 2022 г. – компенсация приобретенных Анной лекарственных средств на сумму 7 000 руб.
- ☐ Май 2022 – оплата кружков для дочери 15 лет и сына 8 лет – 15 000 руб. за каждого ребенка.

Также работодатель оплачивает всем своим работникам дополнительные страховые взносы на накопительную часть пенсии в сумме 20 000 руб. каждому работнику (в декабре 2022 года).

Анна понесла следующие виды расходов в 2022 году:

- ☐ Оплата лечения матери в Германии на сумму 115 000 руб.
- ☐ Оплата за прохождение независимой оценки своей квалификации в специализированной организации – 34 000.
- ☐ Оплата обучения дочери на курсах английского языка, проводимых в школе, в которой учится дочь, в размере 160 000 руб.
- ☐ Оплата за занятия немецким языком, проводимых в школе, в которой учатся близнецы, в размере по 37 000 руб. за каждого ребенка.

Анна самостоятельно уплатила в июле 2022 года дополнительные страховые взносы на свою накопительную пенсию в размере 90 000 руб. в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений». В дополнение к этому в марте 2022 года Анна внесла на свой индивидуальный инвестиционный счет, который был открыт в 2021 году, 350 000 руб. На счет в 2021 году уже было внесено 230 000 руб.

По налоговым вычетам, по каким возможно, Анна представила все необходимые документы работодателю в августе 2021 года.

В октябре 2022 года Анна выиграла в конкурсе, проводимом в целях рекламы товаров, 900 000 руб.

Задание.

(1) Рассчитайте налог на доходы физических лиц (НДФЛ) Анны, удержанный у источника ООО «Вектор» за 2021 год, предполагая, что Анна запросила все возможные налоговые вычеты у работодателя.

(2) Рассчитайте налог по выигрышу Анны в конкурсе, проводимом в целях рекламы товаров. Кто перечислит в бюджет НДФЛ с данного выигрыша?

Примечания: используйте все налоговые вычеты по НДФЛ, доступные для Анны

Темы рефератов:

1. Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей.
2. Особенности налогообложения иностранных граждан и лиц без гражданства.
3. Доходы, не подлежащие налогообложению.
4. Налоговые вычеты: социальные, имущественные, профессиональные

Тестовые задания по теме 6 Возможности пенсионного накопления

1. От чего зависит размер будущей пенсии (несколько вариантов ответов)?

- а) от размера заработной платы
- б) от величины страхового стажа

в) от времени выхода на пенсию

2. Для чего необходим СНИЛС (несколько вариантов ответов)?

а) для устройства на работу

б) для назначения пенсии

в) для получения льгот и пользования госуслугами через Интернет

3. Что входит в страховой стаж для назначения страховой пенсии? (несколько вариантов):

а) периоды работы гражданина, в течение которых за него начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд

б) отпуск по уходу за ребенком до 1,5 лет

в) уход неработающего трудоспособного гражданина за инвалидом I группы

г) военная служба

4. Можно менять негосударственный пенсионный фонд, управляющий накопительной частью трудовой пенсии?

а) да

б) нет

5. Если накопительную часть перевести в НПФ, то накоплениями будет управлять:

а) государственная управляющая компания

б) частная управляющая компания, которую можно выбрать самому

в) одна или несколько управляющих компаний, которые отбирает НПФ

г) Центральный Банк РФ

6. Какими способами можно увеличить будущую государственную пенсию? (несколько вариантов):

а) увеличить официальную зарплату

б) обратиться за назначением пенсии на несколько лет позже

в) формировать накопительную часть пенсии и передать ее под управление негосударственного пенсионного фонда

7. Какой минимальный страховой стаж требуется с 2024 года для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях?

а) 1 год

б) 5 лет

в) 15 лет

г) 20 лет

8. Сколько пенсионных коэффициентов необходимо для назначения пенсии после 2025 года?

а) 15

б) 20

в) 21

г) 30

9. Что такое пенсионный коэффициент?

а) коэффициент, учитывающий регулярность страховых взносов

б) число, равное количеству отработанных лет

в) коэффициент, определяемый на основе страхового стажа и уплаченных страховых взносов

г) коэффициент, определяемый на основе возраста пенсионера

10. Где можно узнать о накопленных пенсионных коэффициентах?

а) лично в отделении Пенсионного фонда по письменному заявлению

б) в бухгалтерии работодателя

в) в налоговой инспекции

г) на портале государственных услуг и личном кабинете на электронном портале Пенсионного

фонда

11.Под общим трудовым стажем понимается:

- а) суммарная продолжительность определенной трудовой деятельности на соответствующих видах работ;
- б) суммарная продолжительность трудовой и иной общественно-полезной деятельности до 1 января 2002 г., учитываемая при оценке пенсионных прав;
- в) суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности до 01.01.2002 г. и после 01.01.2002 г., учитываемая при определении права на пенсию.

12.Какие периоды засчитываются в страховой стаж:

- а) учеба в институте;
- б) период получения пособия по безработице;
- в) период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом II группы (II степени);
- г) период получения пособия по временной нетрудоспособности.

13. Какой максимальный налоговый вычет предусмотрен по ИИС? Укажите наиболее полный и правильный ответ:

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

14.Какого возраста необходимо достичь женщине для приобретения права на трудовую пенсию по старости на общих основаниях:

- а) 45 лет;
- б) 60 лет;
- в) 55 лет.

15.При полном отсутствии у инвалида страхового стажа ему назначается следующий вид пенсии:

- а) трудовая пенсия по инвалидности;
- б) социальная пенсия;
- в) право на пенсию отсутствует.

16.Влияет ли степень инвалидности на размер трудовой пенсии по инвалидности:

- а) да, влияет на размер базовой части;
- б) нет, не влияет;
- в) да, влияет на размер базовой и страховой части.

17. Право на пенсию по случаю потери кормильца имеют следующие члены семьи умершего кормильца:

- а) ребенок умершего кормильца, 10 лет;
- б) жена умершего кормильца, 20 лет, обучающаяся по очной форме в институте;
- в) брат умершего кормильца, 17 лет, занят уходом за 7-летним сыном умершего кормильца, не

работает;

г) теща.

18. При вступлении в новый брак трудовая пенсия по случаю потери кормильца:

а) сохраняется в любом случае;

б) не сохраняется;

в) сохраняется только в том случае, если она была установлена до вступления в новый брак.

19. Перерасчет базовой части трудовой пенсии может быть произведен по следующим основаниям:

а) в связи с достижением пенсионером возраста 80 лет;

б) в связи с увеличением страхового стажа;

в) в связи с изменением степени ограничения способности к трудовой деятельности;

г) в связи с увеличением страховых взносов на индивидуальном лицевом счете пенсионера.

20. Индексация размеров трудовых пенсий производится на основании:

1. а) решения Правительства РФ;

2. б) заявления пенсионера;

3. в) решения Пенсионного фонда РФ.

4. Правильный ответ: а

21. Трудовая пенсия назначается:

1. а) со дня обращения за трудовой пенсией (но не ранее чем со дня возникновения права на данную пенсию);

2. б) со дня достижения пенсионного возраста, установления степени ограничения способности к трудовой деятельности или смерти кормильца;

3. в) со дня увольнения с работы (но не ранее чем со дня возникновения права на трудовую пенсию).

4. Правильный ответ: а

Практико-ориентированные задания

Задача 1: Накопление пенсионных средств

Условия: Работник устроился на работу в возрасте 25 лет. Он планирует выход на пенсию в 60 лет. Ставка пенсионных взносов составляет 22%. Его месячная зарплата составляет 50,000 рублей. Рассчитайте, сколько средств будет накоплено на пенсионном счете к моменту выхода на пенсию, если предполагается, что зарплата будет расти на 5% в год.

Задача 2: Пенсия по старости

Условия: Гражданин имеет 30 лет стажа и заработок 60,000 рублей. Рассчитайте размер его пенсионных начислений

Задача 3: Оплата взносов

Условия: Организация должна уплачивать пенсионные взносы в размере 22% от суммы фонда оплаты труда. За год фонд зарплаты составил 12,000,000 рублей. Рассчитайте сумму пенсионных взносов.

Задача 4: Расчет досрочной пенсии

Условия: Гражданин имеет 25 лет стажа и выходит на пенсию на 3 года раньше установленного срока. Рассчитайте, право на досрочную пенсию, если 1 год досрочной пенсии дает 6 месяцев дополнительного стажа.

Задача 5: Расчет минимальной пенсии

Условия: Согласно действующему законодательству, минимальный размер пенсии составляет 10,000 рублей. Гражданин имеет 15 лет стажа и заработок 40,000 рублей. Рассчитайте, будет ли его пенсия ниже минимального размера.

Тестовые задания по теме 7 Финансовые риски и способы защиты от них

1. Что такое финансовый риск?

а) Возможность получить прибыль от инвестиций.

b) Вероятность возникновения убытков или недополучения ожидаемого дохода в результате финансовых операций.

c) Гарантированный доход от финансовых вложений.

d) Отсутствие необходимости планировать бюджет.

2. Какой из перечисленных рисков является кредитным риском?

a) Риск изменения процентных ставок.

b) Риск потери ликвидности активов.

c) Риск невозврата заемщиком кредита или процентов по нему.

d) Риск изменения валютных курсов.

3. Что такое диверсификация?

a) Стратегия вложения всех средств в один высокодоходный актив.

b) Распределение инвестиций между различными активами с целью снижения общего риска.

c) Игнорирование рисков при принятии финансовых решений.

d) Способ гарантированного получения прибыли.

4. Какой способ защиты от валютного риска наиболее подходит для компании, осуществляющей экспортные операции?

a) Покупка валюты по текущему курсу.

b) Игнорирование колебаний валютных курсов.

c) Использование валютных опционов или форвардных контрактов.

d) Хранение всех средств в одной валюте.

5. Что такое страхование?

a) Способ гарантированного получения прибыли.

b) Механизм защиты от финансовых потерь путем передачи риска страховой компании.

c) Инвестиция в рискованные активы.

d) Способ избежать всех финансовых рисков.

6. Какой из перечисленных рисков относится к операционным рискам?

a) Риск изменения процентных ставок.

b) Риск сбоев в работе оборудования или программного обеспечения.

c) Риск банкротства компании.

d) Риск изменения политической ситуации в стране.

7. Что такое хеджирование?

a) Стратегия увеличения рисков для получения большей прибыли.

b) Стратегия уменьшения рисков путем принятия компенсирующих позиций на рынке.

c) Игнорирование рисков при принятии финансовых решений.

d) Гарантия получения прибыли.

8. Как называется риск, связанный с недостаточной ликвидностью активов, что затрудняет их быструю продажу по справедливой цене?

a) Кредитный риск.

b) Рыночный риск.

c) Риск ликвидности.

d) Операционный риск.

9. Что такое финансовый резерв (подушка безопасности)?

a) Сумма денег, предназначенная для инвестиций в высокодоходные активы.

b) Сумма денег, предназначенная для покрытия непредвиденных расходов или финансовых трудностей.

c) Сумма денег, предназначенная для покупки дорогих вещей.

- d) Сумма денег, предназначенная для выплаты кредитов.
10. Какой из перечисленных факторов не является способом снижения финансовых рисков?
- a) Страхование.
 - b) Диверсификация.
 - c) Игнорирование рисков.
 - d) Хеджирование.

Кейс по теме 8 Виды финансового мошенничества

В дежурную часть МО МВД России города «N» поступило сообщение от врача одного из лечебных учреждений о том, что у пациента клиники с банковской карты пропала крупная денежная сумма. Сотрудниками полиции было установлено, что молодой человек 2002 года рождения, являющийся инвалидом и страдающий провалами в памяти, обнаружил пропажу денег со своей банковской карты после того, как дал воспользоваться своим мобильным телефоном другим пациентам учреждения.

В ходе оперативно-розыскных мероприятий по подозрению в совершении хищений денежных средств, совершённых путем обмана и злоупотребления доверием, стражи порядка задержали троих молодых людей 2003 и 2001 годов рождения, которые признались, что, зная о проблемах со здоровьем потерпевшего, воспользовались его доверчивостью и под различными предложениями перевели на свои банковские счета 60 000, 150 000 и 246 000 рублей. После перевода денег, подозреваемые удалили из телефона потерпевшего все смс-оповещения о переводах и данные о его банковской карте из мобильного приложения.

Следователями, в отношении троих мужчин возбуждены уголовные дела по признакам состава преступлений, предусмотренных частью 2 статьи 159 Уголовного Кодекса Российской Федерации (Мошенничество). Максимальная санкция статьи предусматривает наказание в виде лишения свободы на срок до 5 лет.

К настоящему времени двое подозреваемых возместили ущерб потерпевшему в полном объеме, третий – возместил ущерб частично. В общей сложности, потерпевшему уже компенсирован материальный вред в размере 376 000 рублей. В отношении подозреваемых избрана мера пресечения в виде обязательства о явке. Расследование уголовных дел продолжается.

Вопрос:

1. Какие ещё виды финансовых мошенничеств, связанных с потерей денежных средств на банковских картах, вы знаете? Каким образом они могут произойти?
2. Составьте памятку по обеспечению личной финансовой безопасности банковского счёта при нахождении его владельца в общественных местах (не более пяти позиций)

Тестовые задания по теме 9 Защита прав потребителей финансовых услуг

1. Какие могут быть нарушения прав страхователей? (несколько вариантов ответов)
 - a) Занижение сумм выплаты или отказ в выплате страхового возмещения
 - b) Задержка в выплатах возмещения
 - в) Выплата без независимой экспертизы
 - г) Навязывание дополнительных услуг
 - д) Затягивание сроков при рассмотрении заявлений о выплате страхового возмещения
2. Какие могут быть нарушения прав вкладчиков? (несколько вариантов ответов)
 - a) Отказ в приеме вклада
 - b) Размещение недостоверной информации при рекламировании банковского вклада (недобросовестная реклама)
 - в) Изменение в одностороннем порядке процентных ставок, а также условий размещения вклада без уведомления вкладчика
 - г) Установление в договоре банковского вклада условий, ущемляющих права вкладчика
3. Каковы гарантии по вкладам в случае отзыва лицензии Банка?
 - a) Компенсация в размере 1 млн. руб.
 - b) Компенсация в размере 500 тыс. руб.
 - в) Компенсация в размере 1,4 млн руб.

г) Нет гарантий

4. Виды финансовых услуг/продуктов, которые чаще всего навязывают в качестве дополнительных услуг? (несколько вариантов ответов)

- а) круглосуточная техподдержка на дороге
- б) информационная поддержка в виде онлайн юридической помощи
- в) «премиальное» гарантийное обслуживание купленной техники на год, два или три

5. Кредитный договор заключается:

- а) В письменной форме
- б) В устной форме
- в) Возможны обе формы

6. Вправе ли Банк передать свои права по кредитному договору другому лицу?

- а) Нет
- б) Да
- в) Да, но только с согласия Заемщика
- г) Да, но только если Заемщик допустил просрочку

7. Какие существуют меры предупреждения нарушений прав потребителя? (несколько вариантов ответов)

- а) Перед подписанием договора, прочитать его и получить полную информацию об условиях
- б) Не покупайте то, чего не понимаете
- в) Отказаться от дополнительных услуг, если в них нет необходимости
- г) Охранять свои персональные данные
- д) Хранить копии документов
- е) Договориться с финансовой организацией

8. На что может рассчитывать потребитель, в случае обращения за защитой своих прав в суд? (несколько ответов)

- а) возмещение убытков в полном объеме, в том числе взыскании незаконно удержанных или уплаченных денежных средств
- б) уплата неустойки (пени), предусмотренной законом или договором
- в) компенсации морального вреда
- г) признание частично или полностью недействительным кредитного договора

9. Куда обращаться с жалобой/ претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (несколько вариантов ответов)

- а) Роспотребнадзор
- б) Финансовый омбудсмен
- в) Общественные организации по защите прав потребителей
- г) Центральный Банк Российской Федерации
- д) Федеральная антимонопольная служба
- е) Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг
- ж) Суд

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Контрольная точка 1

Вопрос 1. Какие финансовые ошибки совершает человек, если не планирует свои доходы и расходы? (несколько вариантов ответов)

- f) Переплата за покупки и поездки
- g) Покупки в кредит не всегда нужных вещей
- h) Пренебрежение кэшбэками и бонусами
- i) Отсутствие накоплений
- j) Неполучение налоговых вычетов

Вопрос 2. Вам нужно купить смартфон вместо старого мобильного телефона. Какой вариант вы выберете?

- d) Купить дорогой смартфон в кредит или в рассрочку
- e) Купить смартфон, одолжив деньги у друзей
- f) Купить смартфон, доступный по цене для своего бюджета

Вопрос 3. Какие вопросы нужно задать себе при формулировке финансовой цели? (несколько вариантов ответов)

- f) Что я хочу?
- g) Когда это у меня будет?
- h) Сколько стоит?
- i) Что у меня есть для этого?
- j) У кого одолжить денег?

Вопрос 4. Выберите правильную формулировку финансовой цели:

- d) Я мечтаю о новой машине и достойном образовании для дочери.
- e) Я хочу поменять свой Шевроле Лачетти (150 000 руб.) на Пежо 207 (350 000 руб.) в феврале 2021 г. К июню 2026 г. мне необходимо 2 млн. рублей для оплаты обучения дочери в ВУЗе.
- f) Мечты не нужно формулировать, иначе они не сбудутся

Вопрос 5. Как сделать достижение финансовой цели реальной? (несколько вариантов ответов)

- g) Снизить стоимость цели
- h) Увеличить срок до покупки цели
- i) Снизить расходы
- j) Увеличить расходы
- k) Увеличить доходы
- l) Одолжить денег у друзей

Вопрос 6. Как рассчитать скорость движения к цели?

- c) Ежемесячную зарплату умножить на 12 месяцев
- d) Будущую стоимость цели разделить на количество месяцев до достижения цели

Вопрос 7. Я могу достичь своих жизненных целей (например, купить новый автомобиль, съездить в отпуск или сделать ремонт в квартире) следующими способами:

- d) Взяв деньги в долг у родственников и на них совершать покупки
- e) Оценить свою цель в денежном выражении и рассчитать сколько я могу откладывать для ее достижения каждый месяц, в том числе с использованием банковского вклада
- f) Найти изображение цели, распечатать его и регулярно представлять ее достижение

Вопрос 8. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 1 года при инфляции 7%, если сейчас цель стоит 100 000 руб.

- e) 100 000 руб.
- f) 97 000 руб.
- g) 107 000 руб.
- h) 110 000 руб.

Вопрос 9. Основное правило устойчивого семейного бюджета и финансовой стабильности:

- d) Мои доходы должны быть больше расходов
- e) Мои доходы должны быть равны расходам
- f) Мои расходы должны быть больше доходов

Вопрос 10. Сколько нужно откладывать в месяц, если поставить цель накопить 500 000 рублей в течение 5 лет, просто откладывая на отдельный счет под 0% годовых?

- d) 5 480 руб.
- e) 8 333 руб.
- f) 13 000 руб.

1. От чего зависит размер будущей пенсии (несколько вариантов ответов)?

- a) от размера заработной платы
- б) от величины страхового стажа
- в) от времени выхода на пенсию

2. Для чего необходим СНИЛС (несколько вариантов ответов)?

- a) для устройства на работу
- б) для назначения пенсии
- в) для получения льгот и пользования госуслугами через Интернет

3. Что входит в страховой стаж для назначения страховой пенсии? (несколько вариантов):

- a) периоды работы гражданина, в течение которых за него начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд
- б) отпуск по уходу за ребенком до 1,5 лет
- в) уход неработающего трудоспособного гражданина за инвалидом I группы
- г) военная служба

4. Можно менять негосударственный пенсионный фонд, управляющий накопительной частью трудовой пенсии?

- a) да
- б) нет

5. Если накопительную часть перевести в НПФ, то накоплениями будет управлять:

- a) государственная управляющая компания
- б) частная управляющая компания, которую можно выбрать самому
- в) одна или несколько управляющих компаний, которые отбирает НПФ
- г) Центральный Банк РФ

6. Какими способами можно увеличить будущую государственную пенсию? (несколько вариантов):

- a) увеличить официальную зарплату
- б) обратиться за назначением пенсии на несколько лет позже
- в) формировать накопительную часть пенсии и передать ее под управление негосударственного пенсионного фонда

7. Какой минимальный страховой стаж требуется с 2024 года для назначения трудовой пенсии по старости на общих основаниях?

- a) 1 год
- б) 5 лет
- в) 15 лет
- г) 20 лет

8. Сколько пенсионных коэффициентов необходимо для назначения пенсии после 2025 года?

- a) 15
- б) 20
- в) 21
- г) 30

9. Что такое пенсионный коэффициент?

- а) коэффициент, учитывающий регулярность страховых взносов
- б) число, равное количеству отработанных лет
- в) коэффициент, определяемый на основе страхового стажа и уплаченных страховых взносов
- г) коэффициент, определяемый на основе возраста пенсионера

10. Где можно узнать о накопленных пенсионных коэффициентах?

- а) лично в отделении Пенсионного фонда по письменному заявлению
- б) в бухгалтерии работодателя
- в) в налоговой инспекции
- г) на портале государственных услуг и личном кабинете на электронном портале Пенсионного фонда

11. Под общим трудовым стажем понимается:

- а) суммарная продолжительность определенной трудовой деятельности на соответствующих видах работ;
- б) суммарная продолжительность трудовой и иной общественно-полезной деятельности до 1 января 2002 г., учитываемая при оценке пенсионных прав;
- в) суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности до 01.01.2002 г. и после 01.01.2002 г., учитываемая при определении права на пенсию.

12. Какие периоды засчитываются в страховой стаж:

- а) учеба в институте;
- б) период получения пособия по безработице;
- в) период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом II группы (II степени);
- г) период получения пособия по временной нетрудоспособности.

13. Какой максимальный налоговый вычет предусмотрен по ИИС? Укажите наиболее полный и правильный ответ:

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

14. Какого возраста необходимо достичь женщине для приобретения права на трудовую пенсию по старости на общих основаниях:

- а) 45 лет;
- б) 60 лет;
- в) 55 лет.

15. При полном отсутствии у инвалида страхового стажа ему назначается следующий вид пенсии:

- а) трудовая пенсия по инвалидности;
- б) социальная пенсия;
- в) право на пенсию отсутствует.

16. Влияет ли степень инвалидности на размер трудовой пенсии по инвалидности:

- а) да, влияет на размер базовой части;
- б) нет, не влияет;
- в) да, влияет на размер базовой и страховой части.

17. Право на пенсию по случаю потери кормильца имеют следующие члены семьи умершего кормильца:

- а) ребенок умершего кормильца, 10 лет;
- б) жена умершего кормильца, 20 лет, обучающаяся по очной форме в институте;
- в) брат умершего кормильца, 17 лет, занят уходом за 7-летним сыном умершего кормильца, не работает;
- г) теща.

18. При вступлении в новый брак трудовая пенсия по случаю потери кормильца:

- а) сохраняется в любом случае;
- б) не сохраняется;
- в) сохраняется только в том случае, если она была установлена до вступления в новый брак.

19. Перерасчет базовой части трудовой пенсии может быть произведен по следующим основаниям:

- а) в связи с достижением пенсионером возраста 80 лет;
- б) в связи с увеличением страхового стажа;
- в) в связи с изменением степени ограничения способности к трудовой деятельности;
- г) в связи с увеличением страховых взносов на индивидуальном лицевом счете пенсионера.

20. Индексация размеров трудовых пенсий производится на основании:

- 1. а) решения Правительства РФ;
- 2. б) заявления пенсионера;
- 3. в) решения Пенсионного фонда РФ.
- 4. Правильный ответ: а

21. Трудовая пенсия назначается:

- 1. а) со дня обращения за трудовой пенсией (но не ранее чем со дня возникновения права на данную пенсию);
- 2. б) со дня достижения пенсионного возраста, установления степени ограничения способности к трудовой деятельности или смерти кормильца;
- 3. в) со дня увольнения с работы (но не ранее чем со дня возникновения права на трудовую пенсию).

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

- 1. Личное финансовое планирование.
- 2. Семейный бюджет.
- 3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
- 4. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
- 5. Кредитование. Виды кредитов.
- 6. Капитализация.
- 7. Управление рисками и план финансовой защиты.
- 8. Инвестирование. Выбор стратегии.
- 9. Финансовые риски.
- 10. Способы защиты от финансовых рисков.
- 11. Альтернативные виды инвестиций.
- 12. Способы увеличения пенсии.
- 13. Пенсионное обеспечение.

14. Движение денежных потоков.
15. Банки. Банковский депозит.
16. Финансовое мошенничество
17. Предмет, цели, задачи основ финансовой грамотности.
18. Исторический аспект основ финансовой грамотности.
19. Что такое личный/семейный бюджет и почему его надо планировать.
20. Определение надежности инвестиций.
21. Фондовый рынок. Особенности работы фондового рынка.
22. Личные и реальные налоги. Оптимизация налогового бремени.
23. Подготовка к построению личного финансового плана.
24. Хедж-фонды и общие фонды банковского управления.
25. Способы увеличения пенсии.
26. Управление рисками и план финансовой защиты.
27. Технологии, применяемые при финансовом планировании семьи
28. Инструменты фондового рынка
29. Инструменты банковского рынка
30. ПИФы как инструмент инвестирования
31. Страхование как система управления экономическими и финансовыми рисками
32. Потребительское предпочтение при кредитовании
33. Способы формирования сбережения
34. Налогообложение физических лиц в Российской Федерации
35. Значение налоговых вычетов для бюджета семьи
36. ИИС как инструмент сбережения и инвестирования
37. Бюджет как инструмент управления личными финансами
38. Основные принципы кредитования
39. Способы выхода из долгов
40. Основные нарушения прав заемщика и вкладчика

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тематика докладов

1. Финансовая пирамида и ее признаки.
2. Особенности и риски, связанные с платежными услугами и необходимые правила безопасности при их осуществлении.
3. Особенности и риски, связанные с цифровыми финансовыми услугами и каналами взаимодействия и необходимые правила безопасности при их осуществлении.
4. Телефонные мошенничества и способы защиты.
5. Интернет мошенничества и способы защиты.
6. Новые виды инвестиционного мошенничества и прочие финансовые «разводы».
1. Этапы построения финансового плана.
2. Понятие и виды банковских вкладов.
3. Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение.
4. Характеристика и назначение кредитов для населения.
5. Основные условия кредитования населения.
6. Платежные карты и их виды.
7. Электронные средства платежа.
8. Сущность страхования. Виды рисков.
9. Характеристика личного страхования.
10. Медицинское страхование населения.
11. Страхование автогражданской ответственности.
12. Сущность фондовой биржи. Биржевой индекс.
13. Виды ценных бумаг.
14. Паевые инвестиционные фонды.
15. Индивидуальные инвестиционные счета.
16. Типы пенсионной системы.
17. Пенсионная система РФ.
18. Состав пенсии на современном этапе развития экономики.
19. Основные составляющие пенсии в будущем.
20. Формирование накоплений в негосударственном пенсионном фонде.
21. Понятие и классификация налогов.
22. Налоги, установленные для физических лиц.
23. Налоговые вычеты.
24. Налоговая ответственность при уклонении от уплаты налогов.
25. Наиболее распространенные виды мошенничества и иных незаконных действий в отношении финансов населения
26. Финансовые пирамиды
27. Телефонные мошенничества
28. «Письма счастья» как вид мошенничества
29. Мошенничества в банковской сфере и коллекторские агентства