

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



C=RU, S=Ставропольский
край, Т=проректор по
учебной работе, О=""
ФЕДЕРАЛЬНОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ
БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ ""
СТАВРОПОЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ""
СНИЛС=04314925333,
ИНН=263402424665,
E=oit@stgau.ru, G=Игорь
Юрьевич, SN=Скляр, CN=Скляр Игорь
Юрьевич

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан института
механики и энергетики
Мастепаненко Максим
Алексеевич

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.О.07.03 Финансовая грамотность

13.03.02 Электроэнергетика и электротехника

Системы электроснабжения городов, промышленных предприятий, сельского хозяйства и их
объектов

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-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.2 Применяет методы личного экономического о и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным	знает функции денег, основы ценообразования, валютных операций и цифрового рубля; принципы личного планирования, контроля бюджета, виды долговых обязательств и оценку долговой нагрузки; устройство финансовых экосистем, биометрию, защиту персональных данных и специфику онлайн-банкинга; инвестиционные инструменты фондового рынка, вклады, основы создания бизнеса, предпринимательские риски, прибыль и самозанятость; сущность и классификацию страхования, структуру договоров, личное и имущественное страхование; пенсионную систему РФ, правила формирования прав, Программу долгосрочных сбережений и использование материнского капитала; налоги физических лиц, декларирование доходов, получение льгот, субсидий, вычетов и цифровые сервисы Госуслуг; законодательную защиту прав, обязанности потребителей и недобросовестные практики финансового рынка; основы финансовой безопасности, методы защиты от онлайн-мошенничества, фишинга, социальных инженеров, пирамид, дропперства и риски майнинга.

	бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	умеет рассчитывать реальную стоимость покупок, анализировать цены на товары и услуги, проводить операции с иностранной валютой и цифровым рублем; составлять личный и семейный бюджет, планировать доходы и расходы, оценивать долговую нагрузку и рассчитывать параметры долговых обязательств; пользоваться сервисами финансовых экосистем, проходить биометрическую аутентификацию, настраивать защиту личных данных в мобильных приложениях и совершать онлайн-покупки банковских продуктов; сравнивать доходность вкладов и инструментов фондового рынка, проводить простейший анализ ценных бумаг, рассчитывать выручку и прибыль при планировании самозанятости или создания бизнеса; выбирать оптимальные программы личного и имущественного страхования, анализировать условия договоров и рассчитывать суммы страховых выплат; рассчитывать будущие пенсионные права, оценивать выгоду участия в Программе долгосрочных сбережений и негосударственных пенсионных фондах, оформлять социальные доплаты пенсионные права, оценивать выгоду участия в Программе долгосрочных сбережений и негосударственных пенсионных имущественного страхования, анализировать условия договоров и рассчитывать суммы страховых выплат; рассчитывать будущие прибыль при планировании самозанятости или создания бизнеса; выбирать оптимальные программы личного и и инструментов фондового рынка, проводить простейший анализ ценных бумаг, рассчитывать выручку и данных в мобильных приложениях и совершать онлайн-покупки банковских продуктов; сравнивать доходность вкладов долговых обязательств; пользоваться сервисами финансовых экосистем, проходить биометрическую аутентификацию, настраивать защиту личных семейный бюджет, планировать доходы и расходы, оценивать долговую нагрузку и рассчитывать параметры услуги, проводить операции с иностранной валютой и цифровым рублем; составлять личный и и использовать материнский капитал; реальную стоимость покупок, анализировать цены на товары и рассчитывать налоги для физических лиц, заполнять декларации о доходах, оформлять налоговые вычеты, льготы и субсидии через цифровые инструменты и портал Госуслуг; защищать свои права потребителя финансовых услуг, взаимодействовать с государственными органами защиты и распознавать недобросовестные практики участников рынка; применять на практике правила финансовой безопасности, выявлять признаки онлайн-мошенничества, фишинга, финансовых пирамид и дропперства в цифровой среде. льготы и субсидии через цифровые инструменты и портал Госуслуг; защищать свои права участников рынка; применять на практике правила финансовой безопасности, выявлять признаки онлайн-мошенничества, фишинга,
--	---	---

владеет навыками

навыками проведения безопасных платежей, оценки влияния инфляции на стоимость товаров и совершения валютных операций с использованием цифрового рубля; навыками долгосрочного личного финансового планирования, управления бюджетом и минимизации личной долговой нагрузки; методами безопасного использования финансовых экосистем, биометрических технологий, защиты персональных и мобильных данных при покупке банковских продуктов онлайн; навыками формирования диверсифицированного инвестиционного портфеля на фондовом рынке, оценки предпринимательских рисков, управления выручкой и прибылью в рамках самозанятости или бизнеса; навыками критического анализа договоров личного и имущественного страхования и взаимодействия со страховыми компаниями; методами самостоятельного формирования пенсионных накоплений через Программу долгосрочных сбережений и НПФ с интеграцией инструментов материнского капитала; навыками использования цифровых сервисов ФНС и портала Госуслуг для декларирования доходов, получения налоговых рисков, управления выручкой и прибылью в рамках самозанятости или бизнеса; навыками критического продуктов онлайн; навыками формирования диверсифицированного инвестиционного портфеля на фондовом рынке, оценки предпринимательских финансовых экосистем, биометрических технологий, защиты персональных и мобильных данных при покупке банковских финансового планирования, управления бюджетом и минимизации личной долговой нагрузки; методами безопасного использования товаров и совершения валютных операций с использованием цифрового рубля; навыками долгосрочного личного вычетов, льгот и субсидий; проведения безопасных платежей, оценки влияния инфляции на стоимость имущественного страхования и взаимодействия со страховыми компаниями; методами самостоятельного формирования пенсионных накоплений механизмами самозащиты прав потребителя финансовых услуг и алгоритмами досудебного разрешения споров при столкновении с недобросовестными практиками; навыками цифровой гигиены, распознавания методов социальной инженерии, фишинга, финансовых пирамид, а также противодействия вовлечению в дроппинг и скрытый майнинг.столкновении с недобросовестными практиками; навыками цифровой гигиены, распознавания методов социальной инженерии, фишинга.

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Финансовая грамотность			
1.1.	Деньги и операции с ними	2	УК-9.2	Устный опрос
1.2.	Планирование и управление личными финансами	2	УК-9.2	Тест
1.3.	Банковские операции и взаимодействие с банками	2	УК-9.2	Рабочая тетрадь
1.4.	Контрольная точка №1	2	УК-9.2	Тест
1.5.	Риск и доходность с инвестициями. Предпринимательство	2	УК-9.2	Рабочая тетрадь
1.6.	Страхование	2	УК-9.2	Доклад
1.7.	Пенсионное обеспечение	2	УК-9.2	Устный опрос
1.8.	Контрольная точка №2	2	УК-9.2	Тест
1.9.	Налогообложение физических лиц. Взаимодействие с государством. Работа с ФГИС «Личный кабинет налогоплательщика», «Калькулятор транспортного налога», «Налоговый калькулятор - Расчет земельного налога и налога на имущество физических лиц»	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.10.	Права и обязанности потребителей финансовых услуг	2	УК-9.2	Рабочая тетрадь
1.11.	Финансовое мошенничество	2	УК-9.2	Доклад
1.12.	Практикум Интерактивный тренажер по финансовой грамотности. Тренажер для инвесторов: экономическая оценка инвестиций	2	УК-9.2	Тренажер
1.13.	Контрольная точка №3	2	УК-9.2	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	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради
4	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
5	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
Для оценки навыков			

6	Тренажер	Техническое средство, которое может быть использовано для контроля приобретенных студентом профессиональных навыков и умений по управлению конкретным материальным объектом.	Комплект заданий для работы на тренажере
Промежуточная аттестация			
7	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

Тестовые задания для написания Контрольной точки

Задание 1

Какая организация в Российской Федерации обладает исключительным правом осуществлять эмиссию наличных денег?

1. Министерство финансов РФ
2. Центральный банк РФ (Банк России)
3. Федеральное казначейство
4. Сбербанк России

Задание 2

Что такое инфляция простыми словами?

1. Процесс укрепления национальной валюты по отношению к иностранным
2. Снижение общего уровня цен на товары и услуги в экономике
3. Долговременное снижение покупательной способности денег (общий рост цен)
4. Увеличение золотовалютных резервов государства

Задание 3

Какой максимальный размер страхового возмещения по вкладам физических лиц в одном банке гарантирован государством через Агентство по страхованию вкладов (АСВ) при наступлении страхового случая?

1. 700 000 рублей
2. 1 000 000 рублей
3. 1 400 000 рублей
4. 2 000 000 рублей

Задание 4

Что из перечисленного относится к категории «прогрессивный налог»?

1. Налог, ставка которого увеличивается по мере роста величины налогооблагаемой базы (дохода)

2. Налог, который платят только передовые технологические и ИТ-компании
3. Фиксированная сумма налога, которая не меняется в течение жизни гражданина
4. Налог, который автоматически закладывается в стоимость цифровых товаров

Задание 5

Какая структура в РФ занимается защитой прав потребителей на финансовом рынке и рассматривает споры граждан с банками и страховыми компаниями в досудебном порядке?

1. Федеральная налоговая служба (ФНС)
2. Финансовый уполномоченный (финансовый омбудсмен)
3. Пенсионный и социальный фонд РФ
4. Министерство экономического развития РФ

Задание 6

Прочитайте текст, выберите правильный ответ.

Алексей получил предложение вложить 300 000 рублей в банк под 20% годовых. Он задумался, почему через год сумма его вклада увеличится и почему деньги сегодня имеют большую ценность, чем в будущем? Экономическая теория, объясняющая это несоответствие, называется:

1. Теория компромисса между риском и доходностью;
2. Теория стоимости денег во времени;
3. Теория спроса и предложения;
4. Теория абсолютной стоимости денег.

Задание 7

Прочитайте текст и выберите все правильные варианты ответа.

Вы получили крупную сумму денег и задумались, как лучше её сохранить и приумножить, учитывая инфляцию и риски. Вам помогут достичь этой цели следующие способы хранения и инвестирования денежных средств:

1. Хранить деньги наличными дома;
2. Открыть вклад в банке;
3. Инвестировать в акции и облигации;
4. Потратить деньги на потребительские товары;
5. Хранение денег на текущем счёте в банке.

Задание 8

Прочитайте текст, выберите правильный ответ.

Алексей впервые сформировал свой портфель ценных бумаг, постарался учесть принцип диверсификации, оценил риски портфеля. Он заметил, что Центральный банк объявил о повышении ключевой ставки. Он хочет понять, как это повлияет на его финансовое положение и что ему стоит делать.

Последствием увеличения ключевой ставки является:

1. девальвация национальной валюты;
2. повышение инфляции и укрепление национальной валюты;
3. рост процентных ставок по кредитам и депозитам в банках;
4. рост стоимости всех ценных бумаг на рынке.

Задание 9

Прочитайте текст и выберите все правильные варианты ответа.

Ваш коллега рассказал, что недавно вступил в программу долгосрочных сбережений, чтобы накопить на дополнительную прибавку к пенсии. Он планирует регулярно откладывать часть зарплаты и инвестировать эти деньги. Вы хотите понять, насколько хорошо он подготовлен и какие решения правильные.

Правильными решениями в ситуации Вашего коллеги будут:

1. участие в программе не гарантирует никакой защиты сбережений;
2. договор долгосрочных сбережений нельзя заключить в пользу ребенка;
3. участие в программе предусматривает получение налоговых вычетов;
4. в особых жизненных ситуациях участники программы смогут досрочно.

Задание 10

Какая статья расходов личного бюджета относится к категории «условно-переменных» (нерегулярных, но обязательных)?

1. Ежемесячный фиксированный платеж по ипотечному кредиту
2. Расходы на оплату коммунальных услуг (электроэнергия, водоснабжение по счетчикам)
3. Покупка ювелирных украшений или техники премиум-класса
4. Оплата ежегодного налога на имущество физических лиц

Задание 11

Что из перечисленного является главным признаком финансовой цели, сформулированной по методологии SMART (в рамках финансового планирования)?

1. Желание «зарабатывать как можно больше денег в будущем»
2. Четкая привязка к конкретной денежной сумме и жесткому временному сроку (дедлайну)
3. Ориентация исключительно на покупку недвижимости или автомобиля
4. Обязательное использование заемных (кредитных) средств для её достижения

Задание 12

Какой вид долгового обязательства характеризуется тем, что заемщик получает возобновляемый лимит денежных средств, проценты начисляются только на использованную часть суммы, а также действует льготный период (грейс-период) уплаты процентов?

1. Договор целевого микрозайма (МФО)
2. Потребительский кредит наличными (равными долями)
3. Кредитная карта
4. Ипотечный заем под залог недвижимости

Задание 13

Какой показатель используется коммерческими банками в РФ для официальной оценки уровня долговой нагрузки гражданина при рассмотрении заявки на новый кредит?

1. Коэффициент ликвидности личного имущества (КЛ)
2. Показатель долговой нагрузки (ПДН) — отношение ежемесячных платежей по всем кредитам к среднемесячному доходу
3. Индекс финансовой независимости семьи (ИФН)
4. Отношение общего объема долга к рыночной стоимости имеющейся недвижимости

Задание 14

В каком финансовом инструменте наиболее целесообразно и экономически обоснованно хранить базовую «подушку безопасности» (резервный фонд семьи)?

1. В акциях высокотехнологичных компаний на фондовом рынке с высокой потенциальной доходностью
2. На накопительном счете или краткосрочном банковском вкладе с возможностью быстрого снятия без потери процентов
3. В долгосрочной коммерческой недвижимости или паях инвестиционных фондов (ПИФах)
4. В покупке слитков драгоценных металлов (золото, платина) в банке

Вопросы для устного опроса по теме "Деньги и операции с ними"

1. Что такое деньги и какие функции они выполняют в экономике.
2. Какие виды денег существуют? Приведите примеры наличных и безналичных денег.
3. Чем наличные деньги отличаются от безналичных.
4. Что такое банковский счёт и для каких операций он используется.
5. Какие основные операции можно совершать с банковской картой.
6. Чем дебетовая карта отличается от кредитной.
7. Что такое банковский перевод и какие сведения необходимы для его осуществления.
8. Что такое комиссия за банковскую операцию? В каких случаях она может взиматься.
9. Какие правила безопасного обращения с банковской картой и мобильным банком необходимо соблюдать.

10. Что следует сделать при потере банковской карты или обнаружении подозрительной операции по счёту.

Вопросы для устного опроса по теме "Пенсионное обеспечение"

1. Что такое пенсионное обеспечение и какую роль оно играет в социальной защите граждан.
2. Какие основные уровни пенсионной системы существуют в Российской Федерации.
3. Какие виды пенсий предусмотрены российским законодательством.
4. Что такое страховая пенсия и за счёт каких средств она формируется.
5. Какие условия необходимо выполнить для назначения страховой пенсии по старости.
6. Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент и как он влияет на размер страховой пенсии.
7. Чем страховая пенсия отличается от накопительной пенсии.
8. Кому может быть назначена социальная пенсия.
9. Что такое государственное пенсионное обеспечение и какие категории граждан имеют на него право.
10. Какие способы получения и доставки пенсии существуют.

Тестовые задания по теме "Планирование и управление личными финансами"

Задание 1

Прочитайте текст, выберите правильный ответ.

Алексей впервые сформировал свой портфель ценных бумаг, постарался учесть принцип диверсификации, оценил риски портфеля. Он заметил, что Центральный банк объявил о повышении ключевой ставки. Он хочет понять, как это повлияет на его финансовое положение и что ему стоит делать.

Последствием увеличения ключевой ставки является:

1. девальвация национальной валюты;
2. повышение инфляции и укрепление национальной валюты;
3. рост процентных ставок по кредитам и депозитам в банках;
4. рост стоимости всех ценных бумаг на рынке.

Задание 2

Прочитайте текст и выберите все правильные варианты ответа.

Ваш коллега рассказал, что недавно вступил в программу долгосрочных сбережений, чтобы накопить на дополнительную прибавку к пенсии. Он планирует регулярно откладывать часть зарплаты и инвестировать эти деньги. Вы хотите понять, насколько хорошо он подготовлен и какие решения правильные.

Правильными решениями в ситуации Вашего коллеги будут:

1. участие в программе не гарантирует никакой защиты сбережений;
2. договор долгосрочных сбережений нельзя заключить в пользу ребенка;
3. участие в программе предусматривает получение налоговых вычетов;
4. в особых жизненных ситуациях участники программы смогут досрочно.

Задание 3

Какая статья расходов личного бюджета относится к категории «условно-переменных» (нерегулярных, но обязательных)?

1. Ежемесячный фиксированный платеж по ипотечному кредиту
2. Расходы на оплату коммунальных услуг (электроэнергия, водоснабжение по счетчикам)
3. Покупка ювелирных украшений или техники премиум-класса
4. Оплата ежегодного налога на имущество физических лиц

Задание 4

Что из перечисленного является главным признаком финансовой цели, сформулированной по методологии SMART (в рамках финансового планирования)?

1. Желание «зарабатывать как можно больше денег в будущем»
2. Четкая привязка к конкретной денежной сумме и жесткому временному сроку (дедлайну)
3. Ориентация исключительно на покупку недвижимости или автомобиля
4. Обязательное использование заемных (кредитных) средств для её достижения

Задание 5

Какой вид долгового обязательства характеризуется тем, что заемщик получает

возобновляемый лимит денежных средств, проценты начисляются только на использованную часть суммы, а также действует льготный период (грейс-период) уплаты процентов?

1. Договор целевого микрозайма (МФО)
2. Потребительский кредит наличными (равными долями)
3. Кредитная карта
4. Ипотечный заем под залог недвижимости

Задание 6

Какой показатель используется коммерческими банками в РФ для официальной оценки уровня долговой нагрузки гражданина при рассмотрении заявки на новый кредит?

1. Коэффициент ликвидности личного имущества (КЛ)
2. Показатель долговой нагрузки (ПДН) — отношение ежемесячных платежей по всем кредитам к среднемесячному доходу
3. Индекс финансовой независимости семьи (ИФН)
4. Отношение общего объема долга к рыночной стоимости имеющейся недвижимости

Задание 7

В каком финансовом инструменте наиболее целесообразно и экономически обоснованно хранить базовую «подушку безопасности» (резервный фонд семьи)?

1. В акциях высокотехнологичных компаний на фондовом рынке с высокой потенциальной доходностью
2. На накопительном счете или краткосрочном банковском вкладе с возможностью быстрого снятия без потери процентов
3. В долгосрочной коммерческой недвижимости или паях инвестиционных фондов (ПИФах)
4. В покупке слитков драгоценных металлов (золото, платина) в банке

Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи по теме

Задача 1. Расчёт НДФЛ с заработной платы

Гражданин получает заработную плату 60 000 рублей в месяц. Иных доходов и налоговых вычетов у него нет.

Задание:

Определите сумму дохода за год.

Рассчитайте НДФЛ за год, используя учебную ставку 13%.

Определите сумму заработной платы, которую гражданин получает после удержания НДФЛ за один месяц.

Задача 2. Расчёт НДФЛ с заработной платы

Рассчитайте НДФЛ за 2024 год (у налогового агента и по итогам декларирования доходов физическим лицом) при следующих условиях:

1. Ежемесячная заработная плата гражданина 50000 р. налогоплательщик купил квартиру за 4500000 руб.

НДФЛ =

НДФЛ декл =

(вычет 1400000 переносится на следующий налоговый период)

2. Ежемесячная заработная плата гражданина 20000 руб.

налогоплательщик продал квартиру за 1500000 руб., которой он владел менее 3 лет.

НДФЛ =

НДФЛ декл =

Задания для тренажера

Заполнить налоговую декларацию для получения социальных налоговых вычетов.

Фрагменты из рабочей тетради

Задание 1

У вас в феврале 2023 г. было 1790 тыс. руб. Ставка по депозиту сроком на один год составляла в среднем 7%. Объясните, сколько вам нужно разных банков, чтобы вся сумма покрывалась системой страхования вкладов при условии, что вы делаете вклад на один год. Посчитайте сколько вы

заработаете на вкладе.

$$FV = PV * (1+n*i)$$

$$FV = PV * (1+i)$$

n – ежегодно

$$FV = PV * (1+i/m)$$

n*m – начисление процентов несколько раз в год

Задание 2

Вы пришли в банк разместить срочный вклад под 8% годовых. Вам предлагают открыть не депозит, а сделать инвестицию с большим доходом в 15%, говоря, что она застрахована. Если у банка отзовут лицензию, вернут ли вам деньги, если инвестиция была 900 тыс. руб.? Если вернут, то в каком объёме? Посчитайте сколько вы заработаете на вкладе и на инвестициях.

$$FV = PV * (1+i)^n$$

Задание 3

Вы купили в январе 2023 г. доллары США на сумму 830 тыс. р. по курсу 71 руб. за один доллар. Доллар разместили под 5% сроком на один год. В день завершения срока депозита у вашего банка отозвали лицензию. На момент отзыва лицензии доллар стоил 73 руб. Сколько рублей вы потеряете или получите, исходя из роста курса доллара? Как себя от этого обезопасить от потерь? Поясните свой ответ.

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

Вопросы к зачету

1. В чем заключается сущность денег как всеобщего эквивалента и какая функция денег проявляется при установлении цены на товар в магазине?
2. Каковы основные преимущества и технологические особенности цифрового рубля по сравнению с безналичными деньгами на банковских картах?
3. Из каких основных компонентов складываются доходы и расходы личного и семейного бюджета и в чем разница между фиксированными и переменными расходами?
4. Что такое финансовое планирование по методологии SMART и зачем семье «подушка безопасности»?
5. Какие виды долговых обязательств доступны физическим лицам и что определяет показатель долговой нагрузки (ПДН)?
6. Что представляет собой банковская экосистема и какие сервисы она объединяет помимо классических финансовых услуг?
7. Для чего используется биометрия при взаимодействии с банками и какие риски для защиты персональных данных она несет?
8. В чем экономическая разница между понятиями «выручка» и «прибыль» в рамках ведения бизнеса?
9. Какие ключевые особенности, ограничения по доходам и преимущества имеет налоговый режим самозанятости (НПД) в РФ?
10. Каковы понятие и сущность страхования и какие функции оно выполняет в рыночной экономике?
11. В чем разница между договором личного страхования и договором имущественного страхования?
12. Какие типы пенсионных систем действуют в РФ и какие виды пенсий выплачиваются гражданам?
13. Что представляет собой программа долгосрочных сбережений (ПДС) и какие преференции она дает от государства?
14. Назовите основные виды налогов для физических лиц в РФ и опишите общий порядок их уплаты.
15. Что такое налоговый вычет и за какие виды расходов (социальные, имущественные) его можно вернуть из бюджета?
16. Каковы основные принципы и ключевые права потребителя финансовых услуг, закрепленные законодательством РФ?
17. Какие недобросовестные практики финансовых организаций наиболее распространены на рынке (мисселинг, навязывание услуг)?

18. Что понимается под термином «финансовое мошенничество в цифровой среде»?
19. Кто такие дропперы (дропы), и какова их роль в нелегальных схемах вывода денежных средств?
20. Что такое финансовая пирамида и какие ключевые признаки указывают на ее незаконную деятельность?

Типовые задания к зачету

1. Инженер-электрик (1980 г. р.) имеет сформированные пенсионные накопления (за период с 2002 по 2014 г.), которые сейчас находятся в Социальном фонде России (СФР). Ему настойчиво звонят представители коммерческого НПФ и предлагают перевести деньги к ним, а затем сразу зачислить их в ПДС. Объясните, в чем заключается риск досрочного (чаще 1 раза в 5 лет) перехода из одного фонда в другой (потеря инвестиционного дохода). Сформулируйте алгоритм безопасного перевода средств «замороженной» накопительной пенсии в Программу долгосрочных сбережений без потери накопленного инвестиционного дохода.

2. Чистый ежемесячный доход гражданина составляет 90 000 рублей. У него есть действующий автокредит с платежом 18 000 руб./мес. Он планирует оформить потребительский кредит на ремонт с ежемесячной выплатой 28 000 руб./мес.

Рассчитайте показатель долговой нагрузки (ПДН) гражданина после оформления нового кредита. Сделайте вывод, одобрят ли ему кредит, если критический уровень ПДН в банках равен 50%.

3. Самозанятый веб-дизайнер за месяц заработал 150 000 рублей. Из них 60 000 руб. перевели физические лица за частные заказы, а 90 000 руб. выплатило ИТ-агентство (юридическое лицо) по договору.

Рассчитайте общую сумму налога на профессиональный доход (НПД), которую фрилансер должен уплатить государству.

4. Квартира застрахована по договору имущественного страхования на 3 000 000 рублей. В полис включена безусловная франшиза в размере 15 000 рублей. Произошел залив, сумма ущерба по оценке экспертов составила 95 000 рублей.

Рассчитайте точный размер страховой выплаты, которую перечислит компания.

5. Гражданин получает официальную зарплату и платит НДФЛ 13%. За отчетный год он потратил на собственное обучение в вузе 100 000 рублей и на лечение зубов 40 000 рублей (все расходы укладываются в лимит социальных вычетов).

Определите размер налогового вычета (сумму, подлежащую возврату из бюджета) при подаче декларации через Госуслуги / Личный кабинет налогоплательщика.

6. Студент решил удаленно открыть накопительный счет через мобильное приложение. В процессе система предложила пройти удаленную биометрическую идентификацию через камеру смартфона и запросила доступ к геолокации и списку контактов.

Оцените безопасность ситуации. Какие разрешения приложения избыточны и какие правила защиты личных данных необходимо соблюдать, чтобы избежать несанкционированного доступа?

7. Гражданин хочет вложить 300 000 рублей. Банк предлагает вклад под 16% годовых. Знакомый предлагает инвестировать эти деньги в покупку акций технологического стартапа на фондовом рынке, обещая рост стоимости ценных бумаг на 50% за год.

Оцените предпринимательские и рыночные риски обоих вариантов. Какое решение будет экономически обоснованным для консервативного инвестора, не склонного к риску?

8. При оформлении потребительского кредита в банке менеджер сообщил клиенту, что кредит будет одобрен только при условии одновременного заключения договора добровольного личного страхования жизни стоимостью 45 000 рублей.

Назовите недобросовестную практику, допущенную банком. Какой государственный механизм защиты прав граждан может использовать потребитель и в какой срок он может вернуть деньги за

страховку?

9. Гражданину в мессенджере пришла ссылка от «коллеги» с просьбой проголосовать за его ребенка на конкурсе рисунков. При переходе по ссылке открылся сайт, визуально похожий на Госуслуги, где для авторизации требовалось ввести логин, пароль и СМС-код подтверждения.

Проанализируйте ситуацию. Какие правила безопасности в цифровой среде были нарушены и к каким финансовым последствиям приведет ввод данных?

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

Тематика докладов

1. Как работает спред: механика формирования курсов покупки и продажи валюты в коммерческих банках.
2. Практический гайд по составлению семейного бюджета: разбор типичных ошибок при ведении доходов и расходов.
3. Кредитная карта vs Потребительский кредит: как правильно пользоваться грейс-периодом и минимизировать переплату.
4. Показатель долговой нагрузки (ПДН): как банки оценивают платежеспособность заемщика перед одобрением кредита.
5. Безопасность мобильного банкинга: правила защиты личных данных при совершении онлайн-операций.
6. Как открыть свое первое дело: пошаговый разбор этапов от бизнес-идеи до расчета выручки и чистой прибыли.
7. Предпринимательские риски начинающего стартапера и методы их минимизации на примере реальных кейсов.
8. Инструкция по применению режима «Самозанятость»: как легально работать на фрилансе через приложение «Мой налог».
9. Как читать договор страхования: на какие скрытые условия, франшизы и исключения нужно обратить внимание перед подписанием.
10. Имущественное страхование (КАСКО, ОСАГО, страхование жилья): как правильно действовать при наступлении страхового случая для получения выплаты.
11. Программа долгосрочных сбережений (ПДС) на 2024–2026 годы: стоит ли открывать счет и как рассчитать государственное софинансирование.
12. Материнский капитал как инструмент пенсионного обеспечения: плюсы, минусы и порядок направления средств.
13. Порядок уплаты имущественных налогов физических лиц: календарь налогоплательщика и последствия просрочки.
14. Пошаговый разбор оформления налогового вычета за обучение и лечение через Личный кабинет налогоплательщика или Госуслуги.
15. Кто такой Финансовый уполномоченный (омбудсмен) и как он помогает бесплатно решить спор с банком или страховой компанией.
16. Распознай обман: 5 главных признаков того, что вам звонит мошенник, а не сотрудник службы безопасности банка.
17. Анатомия фишинга: как создаются поддельные сайты для кражи данных банковских карт и как защитить свои покупки в сети.
18. Банковские инструменты защиты капитала: лимиты на переводы, самозапрет на кредиты и двухфакторная аутентификация.
19. Как не стать дроппером: почему предложение «легкого заработка за аренду карты» может обернуться уголовным делом.
20. Субсидии и льготы от государства для студентов и молодых семей: как узнать о положенных выплатах через портал Госуслуг.