

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

С=RU, S=Ставропольский
край, L=г. Ставрополь,
Т=проректор по учебной
работе, ОУ=ректорат, О=,
ФЕДЕРАЛЬНОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ
БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ
СНИЛС-15230589951,
ИНН-2634111767,
E=s.a.maksimovich@stgau.ru,
G=Светлана Александровна,
SN=Максимович,
CN=Максимович Светлана
Александровна

ИНСТИТУТ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ



Утверждаю
Проректор по среднему
профессиональному образованию
Ряховская О.С.
«14» апреля 2026 г.

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА
«ПРОФЕССИОНАЛИТЕТ»**

Уровень профессионального образования
Среднее профессиональное образование

Образовательная программа
Подготовки специалистов среднего звена

Специальность
40.02.04 Юриспруденция
На базе основного общего образования

Квалификация выпускника
Юрист

Одобрено на заседании педагогического совета:
протокол №5 от «14» апреля 2026 г.

Согласовано с профильным
предприятием:
Адвокатский кабинет
Адвокат, к.ю.н. И.В. Щетинина



И.В. Щетинина

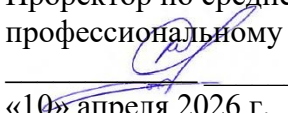
2026 год

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

ПРИНЯТО

Учебно-методической комиссией
института СПО
ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ
Протокол № 9 от «10» апреля 2026 года

Утверждаю:

Проректор по среднему
профессиональному образованию
 Ряховская О.С.
«10» апреля 2026 г.

**Фонд оценочных средств дисциплины
СГ.05 Основы финансовой грамотности**

Специальность среднего профессионального образования

40.02.04 Юриспруденция

Квалификация выпускника

юрист

Форма обучения

очная

2026

Фонд оценочных средств составлен в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности по специальности 40.02.04 Юриспруденция.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании цикловой комиссии социально-экономических дисциплин и профессиональных модулей «27» марта 2026 года протокол №6.

Председатель цикловой комиссии



Германова В.С.

Цель фонда оценочных средств. Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности. Перечень видов оценочных средств соответствует Рабочей программе дисциплины.

Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения текущего контроля в форме *тестовых заданий, разработки учебного проекта, расчетно-графических работ, ситуационных задач* и промежуточной аттестации в форме теоретических вопросов и ситуационных задач к зачету с оценкой.

Структура и содержание заданий – задания разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

1. Паспорт фонда оценочных средств

Результатом освоения учебной дисциплины являются предусмотренные ФГОС СПО по специальности умения и знания, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	У-1.1 распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части У-1.2 определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы У-1.3 выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы У-1.4 владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах У-1.5 оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	3-1.1 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить 3-1.2 структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях 3-1.3 основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте 3-1.4 методы работы в профессиональной и смежных сферах 3-1.5 порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	У-2.2 выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска У-2.3 оценивать практическую значимость результатов поиска У-2.4 применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач У-2.5 использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности У-2.6 использовать различные цифровые средства	3-2.1 номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности 3-2.2 приемы структурирования информации 3-2.3 формат оформления результатов поиска информации 3-2.4 современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и 3-2.5 программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства

Код ОК	Умения	Знания
	для решения профессиональных задач	
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<p>У-3.1. определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности</p> <p>У-3.2. применять современную научную профессиональную терминологию</p> <p>У-3.3. определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</p> <p>У-3.4. выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи</p> <p>У-3.5. определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования</p> <p>У-3.6. презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности</p> <p>У-3.7. определять источники достоверной правовой информации</p> <p>У-3.8. составлять различные правовые документы</p> <p>У-3.9. находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать</p> <p>У-3.10. оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта</p>	<p>З-3.1. содержание актуальной нормативно-правовой документации</p> <p>З-3.2. современная научная и профессиональная терминология</p> <p>З-3.3. возможные траектории профессионального развития и самообразования</p> <p>З-3.4. основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности</p> <p>З-3.5. правила разработки презентации</p> <p>З-3.6. основные этапы разработки и реализации проекта</p>

Формой промежуточной аттестации по дисциплине является зачет с оценкой.

2. Формы контроля и оценивания элементов дисциплины

В результате текущей аттестации по дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений (У) и знаний (З), а также динамика формирования общих (ОК) компетенций.

Наименование разделов и тем дисциплины	Коды формируемых У и З	Виды оценочных заданий
Тема 1.1. Личный бюджет: учет доходов и расходов	У-3.2, У-3.4, У-3.9, У-3.10, У-1.3, У-2.2 3-3.2, 3-3.4, 3-1.3, 3-2.2	Тестирование по базовым понятиям Практическая работа по составлению проекта «Составление личного бюджета студента» Анализ кейса «Оптимизация семейного бюджета» Защита итогового проекта «Личный финансовый план»:
Тема 1.2. Финансовые цели и планирование	У-3.3, У-3.6, У-3.10, У-1.2, У-5.1, 3-3.3, 3-3.5, 3-1.2, 3-5.1	Проектная работа «Мой личный финансовый план на год» Расчетная задача «Накопление на цель с учетом инфляции»
Тема 2.1. Банковская система и депозиты	У-3.7, У-3.4, У-2.3, У-1.1 3-3.4, 3-1.1	Сравнительная таблица «Условия депозитов в ТОП-5 банках» Расчетная задача «Доходность вклада с капитализацией»
Тема 2.2. Кредитование и долговая нагрузка	У-3.7, У-3.1, У-1.5, У-2.2 3-3.1, 3-1.5	Решение ситуационной задачи «Расчет ПСК и графика платежей» Анализ образца кредитного договора Тест «Кредитная грамотность заемщика»
Тема 3.1. Финансовые риски и мошенничество	У-3.4, У-3.2, У-1.1, У-6.4 3-3.4, 3-3.2, 3-6.4	Ситуационные задачи «Разбор схем финансового мошенничества» Чек-лист «Проверка надежности финансовой организации»
Тема 3.2. Основы инвестирования	У-3.5, У-3.8, У-3.10, У-2.4 3-3.4, 3-3.6, 3-2.4	Ситуационные задачи «Формирование модельного портфеля инвестора» Презентация выбранного инвестиционного инструмента
Тема 3.3. Страхование как	У-3.10, У-3.4, У-1.3 3-3.4, 3-1.3	Расчетная задача «Стоимость полиса ОСАГО/КАСКО»

Наименование разделов и тем дисциплины	Коды формируемых У и З	Виды оценочных заданий
инструмент защиты		Сравнительный анализ договоров страхования жизни
Тема 4.1. Налоговая грамотность	У-3.1, У-3.7, У-3.8, У-5.1 З-3.1, З-3.4, З-5.1	Самостоятельная работа «Заполнение декларации З-НДФЛ» Расчетная задача «Расчет суммы имущественного вычета»
Тема 4.2. Пенсионная система РФ	У-3.1, У-3.3, У-3.10 З-3.1, З-3.3, З-3.6	Работа с пенсионным калькулятором ПФР Сравнительный анализ вариантов управления накоплениями
Итоговый контроль (Зачет)	У-3.5, У-3.9, У-1.1, У-1.2, У-1.3, У-1.5, У-2.2, У-2.3, У-2.4, У-3.1, У-3.2, У-3.3, У-3.4, У-3.6, У-3.7, У-3.8, У-3.10, У-5.1, У-6.4 З-1.1, З-1.2, З-1.3, З-1.5, З-2.2, З-2.4, З-3.1, З-3.2, З-3.3, З-3.4, З-3.5, З-3.6, З-5.1, З-6.4	Теоретические вопросы Ситуационные задачи Тестирование по дисциплине

3. Оценка освоения дисциплины

Перечень контрольных заданий и иных материалов текущего контроля, необходимых для оценки знаний, умений, ОК и ПК (преподавателем указывает лишь те задания и иные материалы, которые *им* используются в рамках данной дисциплины).

3.1 Типовые задания для оценки сформированности умений и знаний

3.1.1. Тестовые задания по СГ.05 Основы финансовой грамотности

№	Тип задания	Текст, содержание задания	Варианты ответов заданий для студентов	Правильный ответ	Шифр компетенции	Проверяемые У, З, В
1	Выбор одного правильного ответа	Термин «Бланковый кредит» означает:	1. необеспеченный кредит 2. бессрочный кредит 3. целевой кредит 4. беспроцентный кредит	1	ОК 03	З-3.4, З-3.7
2	Выбор одного правильного ответа	Процент, который начисляется только на первоначальную сумму депозита в банке, называется:	1. простой 2. средний 3. сложный	1	ОК 03	З-3.4, У-3.7
3	Выбор одного правильного ответа	Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:	1. ипотечный 2. потребительский 3. целевой	1	ОК 03	З-3.4, З-3.7
4	Выбор одного правильного ответа	Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:	1. простой 2. средний 3. сложный	1	ОК 03	З-3.4, У-3.7
5	Выбор одного правильного ответа	Термин «Фишинг» означает:	1. Мошенник, рассылающий послания в надежде обмануть 2. Лицо, взламывающее интрасеть в познавательных целях 3. Лицо, изучающее систему с целью взлома 4. Плохие игроки в гольф в XIX веке 5. Мошенники, выманивающие конфиденциальную информацию	5	ОК 03	З-3.4
6	Выбор одного правильного ответа	Выберите определение диверсификации:	1. Распределение финансов между несколькими видами инвестиций с целью снижения рисков 2. Избежание кризиса за счет работы с портфелем активов 3. Форма коллективных инвестиций	1	ОК 03	З-3.4, У-3.8

№	Тип задания	Текст, содержание задания	Варианты ответов заданий для студентов	Правильный ответ	Шифр компетенции	Проверяемые У, З, В
			(ПИФ) 4. Непрерывный процесс обмена валюты			
7	Выбор одного правильного ответа	В соответствии с законом о страховании вкладов, право на возмещение возникает в случае:	1. отзыва у банка лицензии 2. потери доверия к банку у населения 3. повышения инфляции	1	ОК 03	З-3.4
8	Выбор одного правильного ответа	Что такое структурированный продукт?	1. Обладает нестандартными характеристиками 2. Сложный инструмент из двух более простых, подобранных в пропорции 3. Портфель из паев нескольких ПИФов 4. Ценная бумага с гарантированным высоким доходом	2	ОК 03	З-3.4, У-3.8
9	Выбор одного правильного ответа	Уставный капитал Банка России:	1. является федеральной собственностью 2. является собственностью Банка России 3. создан за счет эмиссии акций 4. сформирован за счет гос. облигаций	1	ОК 03	З-3.4
10	Выбор одного правильного ответа	Залог недвижимого имущества — это...	1. Ипотека 2. Жилищный налог 3. Строительный кредит 4. Смешанная рассрочка	1	ОК 03	З-3.4, З-3.7
11	Выбор одного правильного ответа	Бесплатную информацию о своей кредитной истории вы можете получить:	1. Два раза в год 2. Пять раз в полгода 3. Любое количество раз 4. Один раз в месяц	1	ОК 03	З-3.4
12	Последовательность	Этапы построения личного финансового плана: 1. Определить цели; 2. Сопоставить цели с возможностями; 3. Определить возможности; 4. Посчитать расходы.	Укажите правильный порядок цифр	З-4-1-2	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.6

№	Тип задания	Текст, содержание задания	Варианты ответов заданий для студентов	Правильный ответ	Шифр компетенции	Проверяемые У, З, В
13	Выбор одного правильного ответа	Что такое инфляция?	1. Устойчивый рост цен на товары и услуги 2. Рост курса национальной валюты 3. Ситуация неизменных цен 4. Устойчивое снижение цен	1	ОК 03	З-3.4, У-3.8
14	Выбор нескольких правильных ответов	Как сделать использование банковской карты максимально безопасным?	1. Не сообщать PIN/CVV код 2. Подключить СМС-информирование 3. Заблокировать карту при пропаже 4. Отправлять фото карты 5. Сообщать одноразовый пароль 6. Написать ПИН-код на карте	1, 2, 3	ОК 03	З-3.4
15	Выбор одного правильного ответа	Какой финансовый инструмент является самым безопасным?	1. Облигации федерального займа (ОФЗ) 2. Акции 3. Фьючерсы 4. Корпоративные ценные бумаги	1	ОК 03	З-3.4, У-3.8
16	Выбор одного правильного ответа	Имеют ли системы страхования вкладов ограничения?	1. Да, макс. выплата 1 400 000 руб. 2. Нет 3. Только для физлиц 4. Нет верных ответов	1	ОК 03	З-3.4
17	Выбор одного правильного ответа	К какому виду кредитов относится овердрафт?	1. Потребительский кредит 2. Кредит до зарплаты 3. Автокредит 4. Бизнес кредит	1	ОК 03	З-3.4, З-3.7
18	Выбор одного правильного ответа	Какая организация защищает права потребителя финансовых услуг?	1. Банк России 2. ФАС 3. Минэкономразвития 4. ФАН	1	ОК 01, ОК 03	У-1.4, З-3.4
19	Выбор одного правильного ответа	Каким качеством не обладают деньги?	1. Неделимость 2. Однородность 3. Выводимость (портативность) 4. Износостойкость	1	ОК 03	З-3.4

№	Тип задания	Текст, содержание задания	Варианты ответов заданий для студентов	Правильный ответ	Шифр компетенции	Проверяемые У, З, В
20	Выбор одного правильного ответа	Сколько попыток ввода ПИН-кода до блокировки на банкомате?	1. 3 раза 2. Сколько угодно 3. 5 раз 4. 2 раза в час	1	ОК 03	З-3.4
21	Последовательность	Этапы регистрации ИП: 1. Регистрация; 2. Подача документов в ИФНС; 3. Получение ИНН; 4. Выбор режима налогообложения; 5. Выбор кода ОКВЭД; 6. Подготовка документов.	Укажите правильный порядок	6-5-4-2-1-3	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, З-3.1
22	Последовательность	Этапы получения соц. налогового вычета за лечение: 1. Зачисление вычета; 2. Подача документов в налоговую; 3. Сбор документов; 4. Оплата услуг; 5. Обращение в медучреждение.	Укажите правильный порядок	5-4-3-2-1	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.7, З-3.1
23	Последовательность	Этапы оформления страховки: 1. Подбор страховщика; 2. Выбор продукта; 3. Получение полиса; 4. Расчет премии; 5. Обсуждение условий; 6. Оплата премии.	Укажите правильный порядок	1-2-4-5-6-3	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, З-3.4
24	Последовательность	Этапы получения имущественного вычета: 1. Зачисление суммы; 2. Подача документов; 3. Сбор документов; 4. Приобретение квартиры; 5. Получение кредита.	Укажите правильный порядок	4-5-3-2-1	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.7, З-3.1

№	Тип задания	Текст, содержание задания	Варианты ответов заданий для студентов	Правильный ответ	Шифр компетенции	Проверяемые У, З, В
25	Последовательность	Этапы регистрации ООО: 1. Регистрация; 2. Подача документов; 3. Разработка устава; 4. Подготовка учредительных документов; 5. Формирование уставного капитала; 6. Выбор наименования; 7. Выбор адреса; 8. Выбор режима налогообложения.	Укажите правильный порядок	6-7-3-4-5-8-2-1	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.6, 3-3.1
26	Последовательность	Личное финансовое планирование (покупка холодильника): 1. Анализ доходов/расходов; 2. Постановка цели; 3. Определение суммы отложений; 4. Покупка; 5. Выбор вклада.	Укажите правильный порядок	1-2-3-5-4	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.6, У-3.7
27	Последовательность	Финансовая цель – строительство дома: 1. Определить цель; 2. Местоположение; 3. Характеристики дома; 4. Кредит в банке; 5. Изучить предложения.	Укажите правильный порядок	1-2-5-3-4	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.6, У-3.10
28	Последовательность	Оценка финансовой ситуации: 1. Сравнить суммы и оценить хватку денег; 2. Проанализировать доходы/расходы; 3. Посчитать необходимую сумму отложений.	Укажите правильный порядок	2-3-1	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.7

№	Тип задания	Текст, содержание задания	Варианты ответов заданий для студентов	Правильный ответ	Шифр компетенции	Проверяемые У, З, В
29	Последовательность	Рекомендации при составлении фин. плана: 1. Регулярно пересматривать план; 2. Вести учет расходов; 3. Четко сформулировать цели; 4. Выбирать инструменты сбережений.	Укажите правильный порядок	3-2-4-1	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.6, У-3.8
30	Последовательность	Заключение кредитного договора: 1. Подготовка документов; 2. Заключение договора; 3. Рассмотрение заявки; 4. Контроль погашения.	Укажите правильный порядок	1-3-2-4	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, 3-3.4, 3-3.7
31	Последовательность	Открытие банковского вклада: 1. Заключение договора; 2. Выбор банка; 3. Визит в банк; 4. Внесение средств; 5. Рассмотрение условий.	Укажите правильный порядок	2-5-3-1-4	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, 3-3.4
32	Соответствие	Финансовые услуги и учреждения: А. Фондовая биржа; Б . Коммерческий банк; В. Страховая компания. 1. Брокерские услуги; 2. Выдача кредитов, РКО; 3. Страхование ответственности.	Установите соответствие	А-1, Б-2, В-3	ОК 02, ОК 03	У-2.2, 3-3.4
33	Соответствие	Характеристики капитала: А. Надежность; Б. Ликвидность; В. Доходность. 1. Доход на вложенный капитал; 2. Минимизация риска;	Установите соответствие	А-2, Б-3, В-1	ОК 02, ОК 03	У-2.2, У-3.8, 3-3.4

№	Тип задания	Текст, содержание задания	Варианты ответов заданий для студентов	Правильный ответ	Шифр компетенции	Проверяемые У, З, В
		3. Возможность быстро продать актив.				
34	Соответствие	Где найти информацию: А. Лицензии банка; Б. Регистрация ИП; В. Курс доллара; Г. Калькулятор кредита; Д. Темпы инфляции. 1. Сайт банка; 2. Сайт ФНС; 3. Сайт ЦБ РФ; 4. Сайт Мосбиржи; 5. Сайт Росстата.	Установите соответствие	А-3, Б-2, В-4, Г-1, Д-5	ОК 02, ОК 03	У-2.2, У-2.3, У-1.4, З-2.1, З-3.4
35	Соответствие	Суммы возмещения/выплат: А. Макс. возмещение АСВ; Б. Госпошлина за регистрацию ООО; В. Макс. база для вычета НДФЛ за лечение. 1. 1 400 000 руб.; 2. 150 000 руб.; 3. 4 000 руб.	Установите соответствие	А-1, Б-3, В-2	ОК 02, ОК 03	У-2.2, З-3.1, З-3.4
36	Соответствие	Депозиты и управление капиталом: А. Текущий капитал; Б. Резервный капитал; В. Инвестиционный капитал. 1. Депозиты с пополнением/снятием; 2. Краткосрочные/долгосрочные вклады; 3. Вклады не используются.	Установите соответствие	А-1, Б-2, В-3	ОК 02, ОК 03	У-2.2, У-3.8, З-3.4

№	Тип задания	Текст, содержание задания	Варианты ответов заданий для студентов	Правильный ответ	Шифр компетенции	Проверяемые У, З, В
37	Соответствие	Виды мошенничества: А. Нигерийские письма; Б. Фишинг; В. Кликфрод; Г. Скиминг. 1. Нештатное оборудование на банкоматах; 2. Кража данных через спам; 3. Просьба о помощи в переводе суммы; 4. Обманные клики по рекламе.	Установите соответствие	А-3, Б-2, В-4, Г-1	ОК 02, ОК 03	У-2.2, З-3.4
38	Верно/Неверно	Цена ОСАГО выше для неопытных водителей с мощными авто, участвующих в ДТП.	Верно / Неверно	Верно	ОК 03	З-3.4
39	Выбор одного правильного ответа	Студент получает 3000 руб. стипендии. Расходы: проезд 380, кино 950, телефон 300. Остаток 1370. Цель — подарок через 3 месяца. Самый выгодный инструмент:	А. Пополняемый депозит без капитализации 10% Б. Пополняемый депозит с капитализацией 9,5%	А	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7, У-3.8
40	Ввод числа	Определите среднедушевой доход семьи Володи. Папа 60 000, мама 40 000, бабушка 16 000, дочь 4 000. Володя учится на коммерции. Членов семьи 5.	(Поле для ввода)	24000	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7, З-3.4
41	Ввод числа	1 кВт·ч стоит 3,90 руб. Счетчик 1 сент: 12610, 1 марта: 12800. Сколько заплатить за февраль? (Разница показаний за февраль = 190 кВт·ч).	(Поле для ввода)	741	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
42	Ввод числа	На телефоне было 87 руб., осталось 39 руб. Минута стоит 2 руб. Сколько минут длился разговор?	(Поле для ввода)	24	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7

№	Тип задания	Текст, содержание задания	Варианты ответов заданий для студентов	Правильный ответ	Шифр компетенции	Проверяемые У, З, В
43	Ввод числа	Проездной 1570 руб. Разовый билет 50 руб. Саша сделал 50 поездок. Сколько сэкономил?	(Поле для ввода)	930	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
44	Ввод числа	Торт в кафе «Лето» 260 руб. В кафе «Весна» 190 руб. + билет 20 руб. (в одну сторону). Какова выгода покупки в «Весне» (с учетом дороги туда-обратно)?	(Поле для ввода)	30	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
45	Ввод числа	НДФЛ 13%. Начисленная зарплата 100 000 руб. Сколько получит работник на руки?	(Поле для ввода)	87000	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7, 3-3.4
46	Ввод числа	Отправлено 15 SMS по 2 руб. На счету было 39 руб. Сколько еще можно отправить SMS?	(Поле для ввода)	4	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
47	Ввод числа	Семья откладывает 3350 руб./мес. Нужно 24 000 руб. за 6 месяцев. Успеют? Если нет, сколько нужно откладывать?	(Поле для ввода числа)	4000	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-1.5, У-3.6, У-3.7
48	Ввод числа	Футболка стоила 800 руб., стала 720 руб. На сколько % снижена цена?	(Поле для ввода)	10	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
49	Ввод числа	Доходы 80 000, расходы 55 000. Какого размера должна быть минимальная «финансовая подушка безопасности» (на 1 месяц расходов)?	(Поле для ввода)	55000	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.6, 3-3.4
50	Ввод числа	Вклад 100 000 руб. на 2 года, 8% годовых (простые). Сколько выплатят во второй год?	(Поле для ввода)	8000	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
51	Ввод слова	_____ — вклад, при котором срок возврата четко установлен.	(Поле для ввода)	Срочный	ОК 03	3-3.4

№	Тип задания	Текст, содержание задания	Варианты ответов заданий для студентов	Правильный ответ	Шифр компетенции	Проверяемые У, З, В
52	Ввод числа	Рассчитать сумму вклада через 3 года при простой ставке 10%, если вложено 100 000 руб.	(Поле для ввода)	130000	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
53	Ввод слова	_____ — электронные письма с просьбой о помощи в переводе крупной суммы.	(Поле для ввода)	Нигерийские письма	ОК 03	З-3.4
54	Ввод числа	Кредит на 5 лет под 20% годовых (сложные). Сумма в конце 2 488 320 руб. Найти первоначальную сумму.	(Поле для ввода)	1000000	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
55	Ввод слова	_____ — человек, который обязан платить налоги.	(Поле для ввода)	Налогоплательщик	ОК 03	З-3.1, З-3.4
56	Ввод числа	Кредит 700 000 руб. на 6 мес. под 20% годовых (простые). Сумма процентов?	(Поле для ввода)	70000	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
57	Ввод слова	_____ — технология интернет-мошенничества, кража данных через спам.	(Поле для ввода)	Фишинг	ОК 03	З-3.4
58	Ввод числа	Антон хочет получить 55 000 из 50 000 за 1 год. Какая нужна процентная ставка?	(Поле для ввода)	10	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
59	Ввод слова	_____ — лицо, являющееся посредником между инвестором и биржей.	(Поле для ввода)	Брокер	ОК 03	З-3.4
60	Ввод числа	280 000 руб. на 5 лет. Что выгоднее: 20% сложные или 21% простые? Запишите разницу в рублях между итоговой суммой по сложным и простым процентам.	(Поле для ввода)	122729	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7, У-3.8

3.1.2. Типовые расчетные задачи

Расчетная задача 1

У вас в марте 2024 г. было 1800 тыс. руб. Ставка по депозиту сроком на один год составляла в среднем 15%. 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.

Ответ:

Для решения задачи необходимо опираться на законодательство РФ о системе страхования вкладов (АСВ) и формулы расчета простых процентов, так как в условии не указана капитализация.

1. Расчет количества банков

Согласно Федеральному закону № 177-ФЗ «О страховании вкладов», максимальная сумма возмещения по всем счетам вкладчика в одном банке составляет 1,4 млн рублей (1 400 000 руб.).

Общая сумма средств: 1 800 000 руб.

Лимит страхования в одном банке: 1 400 000 руб.

Так как $1\,800\,000 > 1\,400\,000$, всю сумму в один банк класть нельзя, если мы хотим застраховать 100% средств.

Вариант распределения:

В первый банк кладем максимальную застрахованную сумму: 1 400 000 руб.

Остаток: $1\,800\,000 - 1\,400\,000 = 400\,000$ руб. Эту сумму можно положить во второй банк. Так как $400\,000 < 1\,400\,000$, она также полностью покрывается страховкой.

Ответ: Вам нужно минимум 2 разных банка, чтобы вся сумма была покрыта системой страхования вкладов.

2. Расчет заработка на вкладе

По условию ставка составляет 15% годовых. Срок вклада — 1 год. Так как в условии не сказано про капитализацию (ежемесячное начисление процентов на проценты), используем формулу простых процентов, которая является базовой для таких задач в курсе финансовой грамотности.

Формула: $I = S \times P \times T$ Где:

SS — сумма вклада (1 800 000 руб.)

PP — процентная ставка (15% или 0,15)

TT — срок в годах (1)

$I = 1\,800\,000 \times 0,15 \times 1 = 270\,000$ руб.

(Примечание: С 2023 года с доходов по вкладам может удерживаться НДФЛ 13%, если доход превышает необлагаемый лимит. Однако в учебных задачах базового уровня обычно считается «грязный» доход до вычета налогов, если не указано иное).

Ответ: Вы заработаете 270 000 рублей.

Итоговый ответ:

Количество банков: 2 банка.

Сумма заработка: 270 000 руб.

Расчетная задача 2

Вы пришли в банк разместить срочный вклад под 16% годовых. Вам предлагают открыть не депозит, а сделать инвестицию с большим доходом в 21%, говоря, что она застрахована. Если у банка отзовут лицензию, вернут ли вам деньги, если инвестиция была 1000 тыс. руб.? Если вернут, то в каком объеме? Посчитайте сколько вы заработаете на вкладе и на инвестициях.

Ответ:

Для решения этой задачи необходимо четко разграничить понятия «банковский вклад» и «инвестиционный продукт», а также применить нормы Федерального закона № 177-ФЗ «О страховании вкладов».

1. Вернут ли деньги при отзыве лицензии?

Ответ: Нет, в полном объеме не вернут.

Обоснование: Система страхования вкладов (АСВ) страхует только денежные средства, размещенные на счетах и во вкладах в банках. Инвестиционные продукты (паи ПИФов, акции, облигации, структурные ноты, доверительное управление) не подлежат страхованию со стороны государства.

Если банк отзовет лицензию:

По вкладу (депозиту) АСВ вернет до 1,4 млн руб. (включая начисленные проценты).

По инвестиции АСВ ничего не возвращает. Возврат средств зависит от того, куда были вложены деньги. Если это были ценные бумаги, они числятся на вашем брокерском счете или счете депо, и вы можете перевести их к другому брокеру. Однако, если инвестиция была оформлена как сложный банковский продукт с высоким риском (например, структурная нота), и эмитент обанкротился вместе с банком, высока вероятность потери всей суммы или ее части. Фраза менеджера «она застрахована» является манипуляцией; часто под этим имеют в виду внутреннюю страховку самой компании или просто маркетинговый ход, но государственной гарантии (как по вкладам) здесь нет.

(Примечание: Если инвестиция была оформлена именно как договор доверительного управления или брокерский договор, то при банкротстве банка эти активы не входят в конкурсную массу банка, но их сохранность зависит от рынка, а не от АСВ).

2. Расчет заработка

Предположим, срок размещения — 1 год (так как в предыдущей задаче срок был указан, а здесь он подразумевается для сравнения доходности).

А) Заработок на вкладе (Депозит)

Сумма: 1 000 000 руб.

Ставка: 16% годовых.

Расчет простых процентов: $1000000 \times 0,16 = 160000$ руб.

Итоговый доход: 160 000 руб. (гарантированно, застраховано государством).

Б) Заработок на инвестициях

Сумма: 1 000 000 руб.

Заявленная доходность: 21% годовых.

Расчет потенциального дохода: $1000000 \times 0,21 = 210000$ руб.

Потенциальный доход: 210 000 руб.

Разница: На инвестициях вы можете заработать на 50 000 руб. больше ($210000 - 160000 = 50000$).

Итоговое решение:

Риск: Соглашаясь на инвестицию вместо вклада, вы получаете дополнительную прибыль в 50 000 руб., но теряете государственную гарантию возврата всей суммы в случае краха банка.

Страховка: При отзыве лицензии по инвестиции вам ничего не вернет АСВ. Вы останетесь один на один с рыночными рисками.

Расчетная задача 3

Вкладчик вложил 120000 рублей при простой ставке 33% годовых. Рассчитайте какая сумма будет на его лицевом счету через 5 лет; 6 лет; 8 лет.

Ответ:

Для решения задачи используем формулу простых процентов, так как в условии прямо указана «простая ставка». При простых процентах доход начисляется только на первоначальную сумму вклада каждый год.

Формула расчета будущей стоимости (S) при простых процентах: $S = P \times (1 + r \times t)$

Где:

PP — первоначальная сумма вклада (120 000 руб.)

rr — годовая процентная ставка (33% или 0,33)

tt — срок вклада в годах

1. Расчет через 5 лет (t=5)

$S_5 = 120\,000 \times (1 + 0,33 \times 5)$

$S_5 = 120\,000 \times (1 + 1,65)$

$$S_5 = 120\,000 \times 2,65 \quad S_5 = 120\,000 \times 2,65 \quad S_5 = 318\,000 \text{ руб.} \quad S_5 = 318\,000 \text{ руб.}$$

Сумма дохода за 5 лет: $318\,000 - 120\,000 = 198\,000$ $318\,000 - 120\,000 = 198\,000$ руб.

2. Расчет через 6 лет ($t=6t=6$)

$$S_6 = 120\,000 \times (1 + 0,33 \times 6) \quad S_6 = 120\,000 \times (1 + 0,33 \times 6) \quad S_6 = 120\,000 \times (1 + 1,98) \quad S_6 = 120\,000 \times (1 + 1,98)$$

$$S_6 = 120\,000 \times 2,98 \quad S_6 = 120\,000 \times 2,98 \quad S_6 = 357\,600 \text{ руб.} \quad S_6 = 357\,600 \text{ руб.}$$

Сумма дохода за 6 лет: $357\,600 - 120\,000 = 237\,600$ $357\,600 - 120\,000 = 237\,600$ руб.

3. Расчет через 8 лет ($t=8t=8$)

$$S_8 = 120\,000 \times (1 + 0,33 \times 8) \quad S_8 = 120\,000 \times (1 + 0,33 \times 8) \quad S_8 = 120\,000 \times (1 + 2,64) \quad S_8 = 120\,000 \times (1 + 2,64)$$

$$S_8 = 120\,000 \times 3,64 \quad S_8 = 120\,000 \times 3,64 \quad S_8 = 436\,800 \text{ руб.} \quad S_8 = 436\,800 \text{ руб.}$$

Сумма дохода за 8 лет: $436\,800 - 120\,000 = 316\,800$ $436\,800 - 120\,000 = 316\,800$ руб.

Итоговый ответ:

Срок вклада	Сумма на лицевом счету	Начисленные проценты (доход)
5 лет	318 000 руб.	198 000 руб.
6 лет	357 600 руб.	237 600 руб.
8 лет	436 800 руб.	316 800 руб.

Расчетная задача 4

Для обучения в вузе необходимо 120000 рублей. Родители Марины положили в банк 73000 рублей под 13% годовых (простая ставка процента). Будет ли у них необходимая сумма, если пока Марина в первом классе (считать обучение в школе 11 лет)?

Ответ:

Да, у родителей Марины будет необходимая сумма. Через 11 лет сумма на банковском вкладе по простой ставке процента увеличится до 177390 рублей, что полностью покрывает требуемые 120000 рублей для оплаты обучения в вузе.

Для решения задачи используем формулу простых процентов, так как в условии указана «простая ставка процента».

Дано:

РР (сумма вклада) = 73 000 руб.

гг (годовая ставка) = 13% = 0,13

тт (срок вклада) = 11 лет (период обучения в школе с 1 по 11 класс)

СцельСцель (необходимая сумма) = 120 000 руб.

Формула расчета будущей стоимости при простых процентах: $S = P \times (1 + r \times t)$ $S = P \times (1 + r \times t)$

Решение:

Рассчитаем коэффициент наращивания за 11 лет: $1 + (0,13 \times 11) = 1 + 1,43 = 2,43$ $1 + (0,13 \times 11) = 1 + 1,43 = 2,43$

Рассчитаем итоговую сумму на счету через 11 лет:

$$S = 73\,000 \times 2,43 = 177\,390 \text{ руб.} \quad S = 73\,000 \times 2,43 = 177\,390 \text{ руб.}$$

Сравним полученную сумму с необходимой для обучения: $177\,390 > 120\,000$ $177\,390 > 120\,000$

Расчетная задача 5

Банк начисляет на счет 12% годовых. Вкладчик положил на счет 100000 рублей. Какая сумма будет на этом счете через год, если проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, а никаких иных операций со счетом проводиться не будет? Ответ округлите до копеек.

Ответ:

Для решения этой задачи необходимо использовать формулу сложных процентов с ежемесячной капитализацией, так как в условии указано, что проценты начисляются и добавляются к сумме вклада каждый месяц.

Дано:

РР (сумма вклада) = 100 000 руб.

гг (годовая процентная ставка) = 12% = 0,12

пп (количество начислений процентов в год) = 12 (ежемесячно)

тт (срок вклада в годах) = 1 год

Формула сложных процентов: $S = P \times (1 + nr)^n \times t$

Решение:

Рассчитаем месячную процентную ставку: $nr = 0,1212 = 0,01$

Подставим значения в формулу: $S = 100\,000 \times (1 + 0,01)^{12} \times 1$
 $S = 100\,000 \times (1,01)^{12}$

Вычислим значение степени $(1,01)^{12}$: $(1,01)^{12} \approx 1,12682503$

Рассчитаем итоговую сумму:
 $S = 100\,000 \times 1,12682503 = 112\,682,503$ руб.

Округлим до копеек (двух знаков после запятой): $S \approx 112\,682,50$ руб.

Ответ: Через год на счете будет **112 682,50 руб.**

Расчетная задача 6

Семья из 4 человек, мамы, папы и двоих детей, приехала в город N на 6 дней. Они планируют совершать по 10 поездок на метро каждый день. Какую минимальную сумму им придется потратить на билеты, если в городе N следующие тарифы?

Взрослый билет на одну поездку	45 рублей
Детский билет на одну поездку	30 рублей
Безлимитный проездной на день для одного человека	500 рублей
Безлимитный проездной на день для группы до 5 человек	2000 рублей
Безлимитный проездной на три дня для одного человека	1100 рублей
Безлимитный проездной на три дня для группы до 5 человек	4000 рублей

Ответ:

Для решения задачи найдем наиболее выгодный вариант оплаты для семьи из 4 человек (2 взрослых + 2 ребенка) на 6 дней.

Дано:

Состав семьи: 4 человека.

Срок поездки: 6 дней.

Планируемое количество поездок: 10 поездок в день на каждого члена семьи.

Тарифы:

Разовый взрослый: 45 руб.

Разовый детский: 30 руб.

Безлимит на 1 день (1 чел.): 500 руб.

Безлимит на 1 день (группа до 5 чел.): 2000 руб.

Безлимит на 3 дня (1 чел.): 1100 руб.

Безлимит на 3 дня (группа до 5 чел.): 4000 руб.

Шаг 1. Оценим целесообразность покупки разовых билетов

Стоимость разовых билетов на 1 день для всей семьи:
 $(2 \times 45) + (2 \times 30) = 90 + 60 = 150$ руб. за 10 поездок? Нет, это цена за одну поездку. За 10 поездок в день на одного взрослого: $10 \times 45 = 450$ руб. За 10 поездок в день на одного ребенка: $10 \times 30 = 300$ руб. Итого за день на всю семью при покупке разовых билетов: $(2 \times 450) + (2 \times 300) = 900 + 600 = 1500$ руб.

Сравним с групповым безлимитом на 1 день (2000 руб.). Так как $1500 < 2000$, то при 10 поездках в день выгоднее покупать разовые билеты, чем групповой дневной безлимит. Но давайте проверим многодневные тарифы, так как они обычно дают большую скидку.

Шаг 2. Рассмотрим варианты с многодневными безлимитами

Поездка длится 6 дней. Это ровно два периода по 3 дня.

Вариант А: Покупка двух групповых проездных на 3 дня

Стоимость одного группового проездного на 3 дня (до 5 чел.): 4000 руб.

На 6 дней нужно купить 2 таких проездных.

Итоговая стоимость: $4000 \times 2 = 8000$ руб.

Вариант Б: Покупка индивидуальных проездных на 3 дня

Стоимость одного индивидуального проездного на 3 дня: 1100 руб.

На 4 человека на 3 дня: $1100 \times 4 = 4400$ руб.

На 6 дней (два периода по 3 дня): $4400 \times 2 = 8800$ руб.

Этот вариант дороже группового ($8800 > 8000$).

Вариант В: Покупка индивидуальных дневных безлимитов

Стоимость на 1 человека на 1 день: 500 руб.

На 4 человека на 1 день: $500 \times 4 = 2000$ руб.

На 6 дней: $2000 \times 6 = 12000$ руб.

Этот вариант значительно дороже.

Вариант Г: Смешанный вариант (разовые билеты)

Мы выяснили, что за 1 день семья тратит на разовые билеты 1500 руб.

За 6 дней: $1500 \times 6 = 9000$ руб.

Этот вариант дороже группового трехдневного безлимита ($9000 > 8000$).

Сравнение итоговых сумм:

Групповой безлимит на 3 дня (x2): 8000 руб.

Индивидуальные безлимиты на 3 дня (x2 на всех): 8800 руб.

Разовые билеты на все поездки: 9000 руб.

Групповой дневной безлимит (x6): $2000 \times 6 = 12000$ руб.

Минимальная сумма — 8000 рублей.

Ответ: Минимальная сумма, которую придется потратить семье на билеты, составляет 8000 рублей.

3.1.3. Типовые ситуационные задачи

Ситуационная задача 1

По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В конце приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-11-11. Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Ответ:

Это классический пример попытки финансового мошенничества (социальная инженерия). Перед тем как предпринимать какие-либо действия по переводу средств, необходимо выполнить алгоритм финансовой гигиены.

Ваши действия:

1. Не переходите по ссылкам и не звоните по указанному в письме номеру. Номер +7 495 111-11-11 может принадлежать мошенникам, которые представятся сотрудниками банка и убедят вас перевести деньги или сообщить данные карты/СVV-кода.

2. Проверьте отправителя. Внимательно посмотрите на адрес электронной почты, с которого пришло письмо. Часто мошенники используют адреса, похожие на официальные, но с опечатками или другими доменами (например, sberbank-support.ru вместо sberbank.ru).

3. Свяжитесь с банком по официальным каналам.

Позвоните на номер телефона, указанный на обратной стороне вашей банковской карты или на официальном сайте банка.

Либо зайдите в официальное мобильное приложение банка и напишите в чат поддержки.

Сообщите сотруднику банка о полученном письме и спросите, действительно ли был произведен перерасчет по вашему кредиту.

4. Проверьте информацию в личном кабинете. Зайдите в интернет-банк или приложение через официальный сайт (не по ссылке из письма) и проверьте текущий график платежей и остаток по кредиту. Если там нет изменений, значит, письмо — фейк.

5. Не сообщайте никакие персональные данные. Настоящий банк никогда не просит сообщить полный номер карты, срок действия, СVV-код или пароль из СМС по телефону или в ответном письме.

Ситуационная задача 2

Семья состоит из мужчины (29 лет) – единственного кормильца семьи, его жены (27 лет) – домохозяйки, дочери (3 года) и сына (5 лет). Два года назад семья приобрела квартиру. Половину необходимой суммы семья сумела накопить самостоятельно, а другую половину одолжила у друзей и родственников. Месяц назад семья приобрела в кредит новый автомобиль

Составьте карту наиболее существенных рисков (минимум трех), угрожающих материальному благополучию молодой семьи, и предложите способы защиты от них.

Ответ:

Для анализа материального благополучия данной семьи необходимо выделить ключевые уязвимости. Семья находится в зоне высокого финансового риска из-за зависимости от одного источника дохода, наличия долговых обязательств (кредит на авто) и социальных обязательств (двое малолетних детей).

Ниже представлена карта наиболее существенных рисков и способы защиты от них.

№	Наименование риска	Описание ситуации и последствия	Способы защиты (минимизации риска)
1	Риск потери единственного источника дохода (Утрата трудоспособности или работы кормильца)	Так как работает только мужчина (29 лет), любая его болезнь, травма или увольнение мгновенно остановят приток денег. Семье нечем будет платить кредит за автомобиль, обслуживать текущие расходы на двоих детей и жену. Высокий риск дефолта по обязательствам перед друзьями/родственниками.	1. Формирование «финансовой подушки безопасности» в размере 3–6 месячных расходов семьи. 2. Страхование жизни и здоровья кормильца (особенно с покрытием риска инвалидности). 3. Диверсификация доходов: мотивация супруги к поиску удаленной работы или фриланса для создания резервного источника средств.
2	Риск роста долговой нагрузки и процентных ставок (Кредитный риск)	Наличие кредита на новый автомобиль создает обязательные ежемесячные платежи. В случае инфляции или изменения условий обслуживания долга (если ставка плавающая) нагрузка на бюджет возрастет. Также давление оказывают неформальные долги перед родственниками, которые могут потребовать возврата в неподходящий момент.	1. Расчет показателя долговой нагрузки (DTI): убедиться, что платежи по кредиту не превышают 30–40% дохода. 2. Рефинансирование: мониторинг предложений банков для снижения ставки по автокредиту. 3. Четкий график возврата долгов друзьям: фиксация обязательств в письменном виде для избежания конфликтов и планирования денежных потоков.
3	Риск непредвиденных расходов на здоровье и содержание детей	Дети 3 и 5 лет часто болеют, требуют затрат на лечение, одежду, образование (садик/подготовка к школе). Отсутствие у жены официального дохода означает отсутствие накоплений на её пенсионное обеспечение и возможные проблемы с получением социальных льгот.	1. Добровольное медицинское страхование (ДМС) или накопление средств на отдельном счете «на здоровье». 2. Оформление всех положенных государственных пособий на детей. 3. Включение расходов на детей в личный финансовый план с учетом инфляции (Тема 1.2 рабочей программы).

Ситуационная задача 3

Ольгу нашла информацию о выгодном вложении средств с минимальной доходностью 25% годовых в компанию, инвестирующую в интернет-стартапы за рубежом. Минимальная сумма вложений – 20 000 руб. Встретившись с представителем компании, она убедилась в перспективности предложения. Но, как осторожный человек, решила изучить договор дома. В договоре ее насторожил только один пункт – в случае возникновения споров, все судебные разбирательства происходят на Кипре. А что вас насторожило в данном инвестиционном предложении и почему?

Ответ:

В данном инвестиционном предложении настораживает не один, а целый комплекс признаков, характерных для финансовой пирамиды или высокорискового мошенничества.

Вот основные «красные флаги», которые должны вызвать тревогу у грамотного инвестора:

1. Нереалистично высокая гарантированная доходность (25% годовых)

Почему это опасно: В современной экономике безрисковая ставка (например, по вкладам или ОФЗ) значительно ниже. Доходность в 25% годовых обещает только высокорисковый бизнес или мошенники. Если бы стартапы действительно приносили такой стабильный и легкий доход, компания привлекала бы деньги через официальные биржевые инструменты или крупные венчурные фонды, а не искала бы частные лица с суммами от 20 000 руб.

2. Юрисдикция разрешения споров (Кипр)

Почему это опасно: Пункт о суде на Кипре делает защиту прав российского инвестора практически невозможной.

Это резко удорожает процесс: вам придется нанимать кипрских юристов, платить за переводы документов и поездки.

Даже если вы выиграете суд, исполнить решение на территории РФ будет крайне сложно или невозможно, так как у компании может не быть активов в России.

Часто такие пункты включают специально, чтобы отпугнуть жертв от судебных исков из-за сложности и дороговизны процедуры.

3. Ориентация на массового мелкого инвестора («минимальная сумма 20 000 руб.»)

Почему это опасно: Настоящие венчурные инвестиции в зарубежные стартапы — это сложный инструмент для квалифицированных инвесторов с большими капиталами. Сбор мелких сумм с тысяч людей — классическая схема построения финансовой пирамиды, где выплаты старым участникам идут за счет денег новых.

4. Отсутствие регулирования со стороны ЦБ РФ

Почему это опасно: Компания, собирающая деньги у физических лиц для инвестиций, должна иметь лицензию Банка России на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или быть включенной в реестр ЦБ. Если лицензии нет, деятельность незаконна, и государство не защитит ваши деньги.

Итоговый вывод:

Ольге следует категорически отказаться от этого предложения. Сочетание высокой доходности, сбора мелких сумм и сложной иностранной юрисдикции для судов — это почти стопроцентный признак мошенничества.

Рекомендуемое действие: Проверить наличие компании в реестре Центрального Банка РФ и в списке компаний с признаками нелегальной деятельности на сайте ЦБ.

4. Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации по учебной дисциплине

Оценка освоения дисциплины предусматривает проведение *зачета с оценкой*.

4.1. Теоретические вопросы к зачету с оценкой:

4.1.1. Направленность освоенных знаний и умений на формирование ОК

№	Перечень теоретических вопросов	Проверяемая компетенция	Коды У и З
1	Понятие личных финансов и их роль в жизни человека	ОК 03	З-3.4

№	Перечень теоретических вопросов	Проверяемая компетенция	Коды У и З
2	Классификация доходов и расходов семьи	ОК 02, ОК 03	У-2.2, 3-3.4, У-3.2
3	Методы ведения личного бюджета (правило 50/30/20, метод конвертов)	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-2.3, У-3.6, 3-3.4
4	Постановка финансовых целей по системе SMART	ОК 01, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-3.3, 3-3.4
5	Формирование «финансовой подушки безопасности»: размер и инструменты	ОК 01, ОК 03	У-1.3, У-1.5, У-3.10, 3-3.4
6	Влияние инфляции на сбережения и покупательную способность денег	ОК 03	3-3.4, У-3.2
7	Роль Банка России и коммерческих банков в финансовой системе	ОК 02, ОК 03	У-2.2, 3-3.1, 3-3.7
8	Система страхования вкладов (АСВ): лимиты и условия возмещения	ОК 03	3-3.1, 3-3.7
9	Виды банковских вкладов и накопительных счетов	ОК 02, ОК 03	У-2.2, 3-3.7, У-3.2
10	Простые и сложные проценты: отличия и расчет доходности	ОК 03	3-3.7, У-3.7
11	Капитализация процентов: механизм и влияние на итоговую сумму	ОК 03	3-3.7, У-3.7
12	Виды потребительского кредитования и их особенности	ОК 02, ОК 03	У-2.2, 3-3.7, У-3.2
13	Полная стоимость кредита (ПСК): состав и значение для заемщика	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-3.1, 3-3.1, 3-3.7
14	Аннуитетные и дифференцированные платежи по кредиту	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7, 3-3.7
15	Кредитная история: как формируется и на что влияет	ОК 03	3-3.7, У-3.2
16	Показатель долговой нагрузки (DTI) и его расчет	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7, 3-3.4
17	Рефинансирование и реструктуризация кредита: цели и процедуры	ОК 01, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-3.10, 3-3.7
18	Понятие финансовых рисков и их классификация	ОК 02, ОК 03	У-2.2, 3-3.4, У-3.2
19	Основные виды финансового мошенничества (фишинг, скимминг, пирамиды)	ОК 02, ОК 03	У-2.2, 3-3.4, У-3.4
20	Правила финансовой гигиены и защиты персональных данных	ОК 03	3-3.4, У-3.4
21	Признаки финансовой пирамиды и способы защиты от них	ОК 03	3-3.4, У-3.4
22	Инструменты инвестирования: акции, облигации, ПИФы, ЕТФ	ОК 02, ОК 03	У-2.2, 3-3.4, У-3.2, У-3.8
23	Понятие диверсификации инвестиционного портфеля	ОК 03	3-3.4, У-3.8
24	Риск-профиль инвестора и его определение	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.8, 3-3.4
25	Оценка инвестиционной привлекательности финансовых инструментов	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.8, 3-3.4
26	Обязательное и добровольное страхование: отличия и назначение	ОК 02, ОК 03	У-2.2, 3-3.4, У-3.2
27	Страховая премия, франшиза и страховой случай	ОК 03	3-3.4, У-3.2
28	Налоговая система РФ: НДФЛ и основные налоговые вычеты	ОК 03	3-3.1, 3-3.4, У-3.1
29	Порядок декларирования доходов и заполнения 3-НДФЛ	ОК 01, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-3.1, У-3.7, 3-3.1

30	Уровни пенсионного обеспечения и роль НПФ/ИСЖ	ОК 01, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-3.3, 3-3.1, 3-3.4
----	---	--------------	-----------------------------------

4.2. Ситуационные задачи

4.2.1. Направленность освоенных знаний и умений на формирование ОК

Формулировка задания	Правильный ответ	Проверяемые компетенции	Коды компетенций
Задание №1 Укажите признаки, которые должны насторожить при предложении вложить деньги в проект с доходностью 30% в месяц. Выберите лишнее.	Лишнее: наличие лицензии ЦБ РФ (это признак легальности). Признаки пирамиды: гарантия высокой доходности, отсутствие реального продукта, акцент на привлечение новых людей.	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-3.4, З-3.4
Задание №2 Укажите правильную последовательность этапов получения социального налогового вычета.	5, 4, 3, 2, 1	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.7, З-3.1
Задание №3 Укажите правильную последовательность этапов оформления страхового полиса.	1, 2, 5, 4, 6, 3	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.10, З-3.4
Задание №4 Укажите правильную последовательность этапов получения имущественного налогового вычета.	4, 5, 3, 2, 1	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.7, З-3.1
Задание №5 Укажите правильный алгоритм проверки надежности коммерческого банка перед открытием вклада.	1. Проверка наличия лицензии ЦБ РФ. 2. Проверка участия в системе АСВ. 3. Анализ отзывов и рейтингов. 4. Сравнение процентных ставок.	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-2.3, У-3.4, З-3.7
Задание №6 Укажите правильную последовательность этапов личного финансового планирования.	1, 2, 3, 5, 4	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.6, З-3.4
Задание №7 Укажите правильную последовательность при формировании финансовой цели – строительство дома.	1, 3, 2, 5, 4	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.3, З-3.4
Задание №8 Укажите правильную последовательность при оценке своей финансовой ситуации.	2, 3, 1	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.7, З-3.4
Задание №9 Укажите правильную последовательность рекомендаций при составлении личного финансового плана.	3, 2, 4, 1	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.6, З-3.4
Задание №10	1, 3, 2, 4	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.1,

			3-3.7
Формулировка задания	Правильный ответ	Проверяемые компетенции	Коды компетенций
Укажите правильную последовательность этапов при заключении кредитного договора.			
Задание №11 Укажите правильную последовательность открытия банковского вклада.	2, 5, 3, 1, 4	ОК 01, ОК 02, ОК 03	У-1.2, У-1.3, У-2.2, У-3.2, 3-3.7
Задание №12 Установите соответствие финансовых услуг и учреждений.	1-2 (Банк), 2-1 (Биржа/Брокер), 3-3 (Страховая)	ОК 02, ОК 03	У-2.2, 3-3.7, 3-3.4
Задание №13 Установите соответствие характеристики капитала его описанию.	1-3 (Доходность), 2-1 (Надежность), 3-2 (Ликвидность)	ОК 02, ОК 03	У-2.2, У-3.8, 3-3.4
Задание №14 Установите соответствие: где найти информацию?	1-3 (ЦБ РФ), 2-2 (ФНС), 3-4 (Мосбиржа), 4-1 (Банк), 5-5 (Росстат)	ОК 02, ОК 03	У-2.2, У-2.3, У-3.2, 3-3.1
Задание №15 Установите соответствие между суммой и объемом возмещения/пошлины.	1-1 (1,4 млн руб.), 2-3 (4 тыс. руб.), 3-2 (150 тыс. руб.**) (Примечание: пошлина за регистрацию ООО сейчас отменена при подаче онлайн, но в учебных задачах часто используется старое значение или госпошлина за другие действия. НДФЛ макс. вычет на лечение с 2024 г. увеличен до 150 тыс. руб. базы)*	ОК 03	3-3.1, 3-3.4
Задание №16 Установите соответствие между возможностью использования депозитов и типом капитала.	1-1 (Текущий), 2-2 (Резервный), 3-Лишнее (или Инвестиционный, если речь о брокерском счете)	ОК 02, ОК 03	У-2.2, У-3.10, 3-3.4
Задание №17 Установите соответствие между видами мошенничества и их характеристиками.	1-3, 2-2, 3-4, 4-1	ОК 02, ОК 03	У-2.2, У-3.4, 3-3.4
Задание №18 Верно ли утверждение о цене ОСАГО?	Да, верно.	ОК 03	У-3.2, 3-3.4
Задание №19 Выберите самый выгодный инструмент для накопления на подарок (сравнение вкладов).	А (Вклад под 10% без капитализации выгоднее, чем 9,5% с капитализацией за короткий срок 3 месяца).	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7, 3-3.7

Задание №20 Определите среднедушевой доход семьи Володи (5 человек: папа, мама, бабушка, дочь, Володя).	$(60000+40000+16000+4000) / 5 = 24\ 000$ руб.	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7, 3-3.4
Задание №21 Сколько рублей нужно заплатить за электроэнергию за февраль? (Разница показаний март-сентябрь некорректна для февраля, но если считать разницу $12800-12610=190$ кВт*ч. $190 * 3,9 = 741$ руб.).	741 руб.	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
Задание №22 Сколько минут длился разговор? ($87-39=48$ руб. $48/2 = 24$ мин).	24 минуты.	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
Задание №23 Сколько рублей сэкономил Саша на проездном? ($50*50=2500$. $2500-1570=930$).	930 рублей.	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
Задание №24 В каком кафе выгоднее купить торт и какова выгода? (Лето: 260. Весна: $190+20+20$ (обратно)=230. Выгода: $260-230=30$).	В кафе «Весна», выгода 30 рублей.	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.4, У-3.7
Задание №25 Сколько рублей получает работник после уплаты НДФЛ (13%) от 100 000 руб.?	87 000 рублей.	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7, 3-3.1
Задание №26 Сколько еще можно отправить SMS? (39 руб. $15*2=30$. Осталось 9 руб. $9/2=4$ целых).	4 сообщения.	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
Задание №27 Правда ли Лена? Сколько надо откладывать? ($3350*6=20100 < 24000$. Не права. Надо: $24000/6=4000$).	Не права. Нужно откладывать 4000 рублей.	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-1.5, У-3.3, У-3.7
Задание №28 На сколько процентов была снижена цена футболки? ($(800-720)/800 * 100\% = 10\%$).	На 10%.	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7
Задание №29 Какого размера должна быть минимальная «финансовая подушка безопасности»? (Обычно 3-6 месяцев расходов. $55000*3=165000$).	165 000 рублей (минимум).	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-1.5, У-3.10, 3-3.4
Задание №30 Сколько денег банк выплатит вам во второй год по простому проценту 8% от 100 000 руб.?	8 000 рублей (так как проценты начисляются только на первоначальную сумму).	ОК 01, ОК 03	У-1.1, У-1.3, У-3.7, 3-3.7

4.3. Структура итогового проекта «Личный финансовый план»

Проект выполняется индивидуально. Цель — продемонстрировать умение применять знания для планирования личных финансов.

Обязательные разделы проекта:

- Титульный лист (ФИО, группа, тема).
- Введение: Описание текущей финансовой ситуации студента (или вымышленного персонажа): доходы, расходы, наличие долгов/кредитов, семейное положение.
- Постановка финансовых целей: 1 краткосрочная (до 1 года), 1 среднесрочная (1–3 года), 1 долгосрочная (более 3 лет). Цели должны быть поставлены по SMART.
- Анализ бюджета: Таблица доходов и расходов за месяц. Расчет свободных денежных средств (Cash Flow). Выявление статей для оптимизации.
- Управление рисками: Анализ возможных рисков (потеря работы, болезнь) и предложение инструментов защиты (подушка безопасности, страхование).
- Инвестиционный план: Выбор инструментов для достижения целей (вклады, облигации, акции) с обоснованием выбора (доходность vs риск). Расчет ожидаемой доходности.
- Налоговый и пенсионный блок: Расчет потенциальных налоговых вычетов и прогноз будущей пенсии (использование калькулятора ПФР).
- Заключение: Выводы о реалистичности плана.
- Список источников (нормативные акты, сайты банков, учебная литература).

5. Критерии и шкалы для интегрированной оценки уровня сформированности компетенций:

Компонент зачета	Доля в итоговой оценке	Что проверяет
1. Теоретический вопрос (билет)	30%	Знания (З) по физиологии, нутрициологии, санитарии, нормативам
2. Ситуационная задача (билет)	30%	Умения (У) применять знания в профессиональных ситуациях
3. Защита итогового проекта	40%	Комплексная сформированность ОК 01, ОК 02, ОК 03

КАК ФОРМИРУЕТСЯ ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА

Формула простая: Итоговая оценка = среднее арифметическое трёх оценок

Итоговая оценка	Защита проекта	Теоретический вопрос	Ситуационная задача	Среднее арифметическое
5 (Отлично)	5	5	5	5,0
5 (Отлично)	5	5	4	4,7
4 (Хорошо)	5	4	4	4,3
4 (Хорошо)	4	4	4	4,0

Итоговая оценка	Защита проекта	Теоретический вопрос	Ситуационная задача	Среднее арифметическое
4 (Хорошо)	4	5	3	4,0
3 (Удовлетворительно)	3	4	4	3,7
3 (Удовлетворительно)	3	3	4	3,3
3 (Удовлетворительно)	3	3	3	3,0
2 (Неудовлетворительно)	2	Любая	Любая	< 3,0

ИТОГОВАЯ ТАБЛИЦА КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ

Оценка	Проект	Теоретический вопрос	Ситуационная задача
5 (Отлично)	<p>Структура: Соблюдены все 9 разделов структуры проекта (от титульного листа до списка источников).</p> <p>Цели (SMART): Цели конкретны, измеримы, имеют срок и реалистичны.</p> <p>Бюджет и расчеты: Таблица доходов/расходов заполнена подробно, расчет «подушки безопасности» и инвестиций верен.</p> <p>Визуализация: В презентации есть графики, диаграммы, таблицы. Текст на слайдах структурирован.</p> <p>Защита: Студент говорит свободно, аргументирует свой выбор инструментов, уверенно отвечает на вопросы.</p>	<p>Полнота: Ответ раскрывает вопрос полностью, нет упущенных важных деталей.</p> <p>Терминология: используются правильные профессиональные термины (например, не «проценты на проценты», а «капитализация»; не «штраф за просрочку», а «неустойка/пени»).</p> <p>Нормативная база: Приведены ссылки на актуальные законы или нормативы (НК РФ, ФЗ «О страховании вкладов», ГК РФ).</p> <p>Примеры: Ответ подкреплен жизненными примерами или кейсами из практики.</p>	<p>Расчеты: Все вычисления выполнены верно, указан ход решения (формулы).</p> <p>Выбор инструмента: Финансовый продукт (вклад, кредит, страховка) выбран обоснованно, с учетом условий задачи.</p> <p>Анализ рисков: Учтены скрытые комиссии, инфляция или риски мошенничества (если это требуется по условию).</p> <p>Вывод: Дано четкое итоговое заключение с цифрами.</p>
4 (Хорошо)	<p>Структура: Есть все разделы, но некоторые раскрыты недостаточно подробно (например, пропущен блок про налоги).</p> <p>Цели (SMART): Цели есть, но одна из них сформулирована размыто (нет точной суммы или срока).</p> <p>Бюджет и расчеты: Есть мелкие</p>	<p>Полнота: Ответ верный, но есть 1–2 небольших пропуска в теории.</p> <p>Терминология: В целом верная, но встречаются бытовые замены профессиональных понятий.</p> <p>Нормативная база: Ссылки на законы отсутствуют или названы неточно, но суть объяснена верно.</p>	<p>Расчеты: Верный ход решения, но есть 1–2 незначительные арифметические ошибки (опечатки), не влияющие на логику.</p> <p>Выбор инструмента: Инструмент выбран верно, но обоснование слабое («просто</p>

Оценка	Проект	Теоретический вопрос	Ситуационная задача
	<p>неточности в расчетах или оптимизации расходов.</p> <p>Визуализация: Презентация есть, но перегружена текстом или мало графиков.</p> <p>Защита: Доклад читается со слайда, ответы на вопросы требуют подсказок.</p>	<p>Примеры: Примеры приведены, но они шаблонные.</p>	<p>потому что ставка выше»).</p> <p>Анализ рисков: Риски не учтены или рассмотрены поверхностно.</p> <p>Вывод: есть, но сформулирован кратко.</p>
3 (Удовлетворительно)	<p>Структура: отсутствуют 1–2 ключевых раздела (например, нет анализа рисков или инвестиционного плана).</p> <p>Цели (SMART): Цели сформулированы как мечты («хочу быть богатым»), без конкретики.</p> <p>Бюджет и расчеты: Бюджет не сведен, расчеты отсутствуют или ошибочны.</p> <p>Визуализация: Презентация сделана небрежно, отсутствуют иллюстрации.</p> <p>Защита: Студент затрудняется объяснить содержание собственного проекта.</p>	<p>Полнота: Ответ фрагментарный, требует наводящих вопросов преподавателя.</p> <p>Терминология: Путаница в базовых понятиях (например, путает вклад и инвестицию, налог и сбор).</p> <p>Нормативная база: не знает, какой закон регулирует данный вопрос.</p> <p>Примеры: Примеры отсутствуют или неверны.</p>	<p>Расчеты: Ошибка в выборе формулы или существенная ошибка в расчетах.</p> <p>Выбор инструмента: Предложен неподходящий инструмент (например, краткосрочный вклад для цели через 10 лет).</p> <p>Анализ рисков: Игнорирование ключевых условий задачи (например, не учтен налог или комиссия).</p> <p>Вывод: отсутствует или неверен.</p>
2 (Неудовлетворительно)	<p>Структура: Проект не представлен, скопирован из интернета без адаптации или выполнен фрагментарно.</p> <p>Цели: Отсутствуют.</p> <p>Бюджет: Отсутствует.</p> <p>Защита: Не состоялась.</p>	<p>Полнота: Ответ отсутствует или не соответствует вопросу.</p> <p>Терминология: Грубые ошибки, искажающие смысл.</p> <p>Нормативная база: Полное незнание правовых основ.</p>	<p>Расчеты: Решение отсутствует или полностью неверное.</p> <p>Выбор инструмента: Используются инструменты, не имеющие отношения к задаче.</p> <p>Логика: Отсутствует понимание финансовой сути ситуации.</p>

6. Примерный перечень оценочных средств

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	2	3	4
1	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
2	Ситуационная задача	это практико-ориентированное оценочное средство, моделирующее фрагмент реальной профессиональной деятельности. Она требует от студента не просто воспроизвести теорию, а применить комплекс знаний, умений и практического опыта для решения конкретной проблемы, приближенной к условиям будущей работы	Комплект ситуационных задач
3	Расчетная задача	Это практико-ориентированное задание, требующее выполнения математических вычислений для анализа жизненных или профессиональных экономических ситуаций.	
4	Проект	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных проектов