

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Борзова Елена Петровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 04.09.2025 15:37:04
Уникальный программный ключ:
47a1003be3dbe1f519918b8c0b2351a332279632

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
"Северо-Западный университет"**

ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05 Основы финансовой грамотности

основной профессиональной образовательной программы
08.02.15 Информационное моделирование в строительстве

**Санкт-Петербург
2025**

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина СГ.05 Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 06, ОК 09.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 09	<p>применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</p> <p>взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p> <p>использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</p> <p>применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на</p>	<p>основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;</p> <p>виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</p> <p>основные виды планирования;</p> <p>устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;</p> <p>сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</p> <p>схемы кредитования физических лиц;</p> <p>устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</p> <p>признаки финансового мошенничества;</p> <p>основные виды ценных бумаг и их доходность;</p> <p>формирование инвестиционного портфеля;</p> <p>классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</p> <p>виды страхования;</p> <p>виды пенсий, способы увеличения пенсий</p>

	финансовом рынке в отношении физических лиц; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	
--	--	--

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Объем образовательной программы учебной дисциплины	34
в т.ч. в форме практической подготовки	16
в т. ч.:	
теоретическое обучение	18
практические занятия	16
Промежуточная аттестация	2

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч. / в том числе в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов		4/2	
Тема 1.1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	Лекция/ урок	2	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 09
	Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит, налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT – анализ Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения	2	
	Практические занятия	2	
	Практическое занятие № 1. Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение	2	
Раздел 2. Место России в международной банковской системе		10/4	
Тема 2.1.	Лекция/ урок	2	ОК 01
	История возникновения банков. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской	2	

Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки. Правовые основы банковской деятельности		ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 09
Тема №2.2. Основные виды банковских операций	Лекция/ урок	4	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 09
	1. Депозит и его виды. Экономическая сущность понятий: сбережения, депозитная карта, вкладчик, индекс потребительских цен, инфляция, номинальная и реальная ставки по депозиту, капитализация, ликвидность	2	
	2. Кредит и его виды. Принципы кредитования. Виды схем погашения платежей по кредиту. Содержание основных понятий банковских операций: заемщик, кредитор, кредитная история, кредитный договор, микрофинансовые организации, кредитные риски	2	
	3. Расчетно-кассовые операции и их значение. Виды платежных средств: чеки, электронные деньги, банковская ячейка, денежные переводы, овердрафт. Риски при использовании интернет-банкинга. Финансовое мошенничество и правила личной финансовой безопасности		
	Практические занятия	4	
	Практическое занятие № 2. Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»	2	
Практическое занятие № 3. Деловая игра «Расчетно - кассовое обслуживание в банке»/Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника» ¹ (выбор деловой игры осуществляется по желанию обучающихся)	2		

¹ Выбор деловой игры осуществляется по желанию обучающихся.

Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации		2/-	
Тема 3.1.	Лекция/ урок	2	ОК 01
Система налогообложения физических лиц	Экономическая сущность понятия налог. Субъект, объект и предмет налогообложения. Принципы построения налоговой системы, ее структура и функции. Классификация налогов по уровню управления. Виды налогов для физических лиц. Налоговая декларация. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц	2	ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 09
Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации		14/8	
Тема 4.1.	Лекция/ урок	2	
Формирование стратегии инвестирования	Сущность и значение инвестиций. Участники, субъекты и объекты инвестиционного процесса. Реальные и финансовые инвестиции и их классификация. Валютная и фондовая биржи. Инвестиционный портфель. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как способ инвестирования денежных средств физических лиц. Финансовые пирамиды. Криптовалюта	2	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 09
	Практические занятия	2	
	Практическое занятие № 4. Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры»	2	
Тема № 4.2.	Лекция/ урок	2	ОК 01
Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов	Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя. Производные финансовые инструменты: фьючерс, опцион. Понятие доходности ценных бумаг	2	ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 09
	Практические занятия	2	
	Практическое занятие № 5. Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»	2	
Тема № 4.3.	Лекция/ урок	2	
Способы принятия финансовых решений	Личное финансовое планирование. Личный и семейный бюджеты. Понятие предпринимательской деятельности. Стартап, бизнес-идея, бизнес-инкубатор. Основные понятия и разделы бизнес-плана. Период окупаемости	2	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 09
	Практические занятия	4	

	Практическое занятие № 6. Составление личного бюджета	2	
	Практическое занятие № 7. Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»	2	
Раздел 5. Страхование		6/2	
Тема № 5.1.	Лекция/ урок	1	
Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	Экономическая сущность страхования. Функции и принципы страхования. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования, страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты. Виды страхования: страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности. Страховые риски	1	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 09
	Практические занятия	2	
	Практическое занятие № 8. Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»	2	
Тема № 5.2.	Лекция/ урок	1	
Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения	Государственная пенсионная система в России. Обязательное пенсионное страхование. Государственное пенсионное обеспечение. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции. Пенсионные накопления. Страховые взносы. Виды пенсий и инструменты по увеличению пенсионных накоплений	1	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 09
Промежуточная аттестация		2	
Всего:		34	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
<p>Специализированная многофункциональная учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, в том числе, для организации практической подготовки обучающихся, с перечнем основного оборудования (аудитория № 309):</p> <p>Столы для обучающихся; Стулья для обучающихся; Стол педагогического работника; Стул педагогического работника; Компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Интерактивная доска; Проектор</p>	<p>191015, г. Санкт-Петербург, Кавалергардская улица, дом 7, литера А (57,4 кв.м.; этаж 3, пом. 9-Н (ч.п. №№ 1-18))</p>
<p>Специализированная многофункциональная учебная аудитория для проведения учебных занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, в том числе, для организации практической подготовки обучающихся, с перечнем основного оборудования (аудитория № 401):</p> <p>Столы для обучающихся; Стулья для обучающихся; Стол педагогического работника; Стул педагогического работника; Компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Интерактивная доска; Проектор Сканер; Принтер</p>	<p>191015, г. Санкт-Петербург, Кавалергардская улица, дом 7, литера А (44,5 кв.м.; этаж 4, пом. 10-Н (ч.п. №№ 1-19))</p>
<p>Специализированная многофункциональная учебная аудитория для проведения учебных занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, в том числе, для организации практической подготовки обучающихся, с перечнем основного оборудования (аудитория № 402):</p> <p>Столы для обучающихся; Стулья для обучающихся; Стол педагогического работника; Стул педагогического работника;</p>	<p>191015, г. Санкт-Петербург, Кавалергардская улица, дом 7, литера А (44,1 кв.м.; этаж 4, пом. 10-Н (ч.п. №№ 1-19))</p>

<p>Компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Интерактивная доска; Проектор; Сканер; Принтер</p>	
<p>Помещение для самостоятельной работы обучающихся с перечнем основного оборудования (аудитория № 305): Столы для обучающихся; Стулья для обучающихся; Компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Ноутбуки с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Принтер; Сканер</p>	<p style="text-align: right;">191015, г. Санкт-Петербург, Кавалергардская улица, дом 7, литера А (16,2 кв.м.; этаж 3, пом. 9-Н (ч.п. №№ 1-18))</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы обучающихся с перечнем основного оборудования (аудитория № 306): Столы для обучающихся; Стулья для обучающихся; Компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Ноутбуки с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Принтер; Сканер</p>	<p style="text-align: right;">191015, г. Санкт-Петербург, Кавалергардская улица, дом 7, литера А (15,4 кв.м.; этаж 3, пом. 9-Н (ч.п. №№ 1-18))</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы обучающихся с перечнем основного оборудования (аудитория № 307): Столы для обучающихся; Стулья для обучающихся; Компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Ноутбуки с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Принтер; Сканер</p>	<p style="text-align: right;">191015, г. Санкт-Петербург, Кавалергардская улица, дом 7, литера А (15,5 кв.м.; этаж 3, пом. 9-Н (ч.п. №№ 1-18))</p>
<p>Помещение для воспитательной работы обучающихся с перечнем основного оборудования (аудитория № 303): Стол педагогического работника; Стул педагогического работника; Столы для обучающихся; Стулья для обучающихся; Компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Ноутбуки с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Принтер; Сканер; Ударная установка; Устройства вывода звуковой информации: звуковые колонки и наушники</p>	<p style="text-align: right;">191015, г. Санкт-Петербург, Кавалергардская улица, дом 7, литера А (16,2 кв.м.; этаж 3, пом. 9-Н (ч.п. №№ 1-18))</p>
<p>Помещение для воспитательной работы обучающихся с</p>	<p style="text-align: right;">191015,</p>

перечнем основного оборудования (аудитория № 403): Стол педагогического работника; Стул педагогического работника; Столы для обучающихся; Стулья для обучающихся; Компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Ноутбуки с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду лицензиата; Принтер; Сканер; Электрическое фортепиано; Устройства вывода звуковой информации: звуковые колонки и наушники	г. Санкт-Петербург, Кавалергардская улица, дом 7, литера А (16,2 кв.м.; этаж 4, пом. 1--Н (ч.п. №№ 1-19))
--	--

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организацией выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список может быть дополнен новыми изданиями.

3.2.1. Основные печатные издания

1. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая. - Москва :ВАКО, 2020. - 400 с. – (Учимся разумному финансовому поведению). - ISBN 978-5-408-04500-6. – Текст: непосредственный.

2. Фрицлер, А.В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования/ А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. – Москва: Юрайт, 2021. – 154 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13794-1. - Текст: непосредственный.

3.2.2. Электронные издания

1. Экономический факультет МГУ : [сайт]. – 2021. - URL: <https://finuch.ru/>(дата обращения: 27.07.2021). - Текст : электронный.

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва :Юрайт, 2021. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. —URL: <https://urait.ru/bcode/469486> (дата обращения: 01.08.2021).— Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. —Текст : электронный.

3. Шимко, П. Д. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — Москва :Юрайт, 2019. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01368-9. —URL: <https://urait.ru/bcode/433776> (дата обращения: 27.07.2021). — Режим доступа : Электронно-библиотечная система Юрайт. —Текст : электронный.

4. Учебное пособие «Азбука предпринимателя» для потенциальных и начинающих предпринимателей/АО «Корпорация «МСП» – Москва: АО «Корпорация «МСП», 2016. – 140с. - Текст: электронный.

5. Центральный банк России: [сайт]. – 2021. - URL: <https://fincult.info/> (дата обращения: 27.07.2021). - Текст : электронный.

3.2.3. Дополнительные источники (при необходимости)

1. Справочно-правовая система Консультант плюс : официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 27.07.2021).– Текст : электронный.

Федеральной службы государственной статистики (Росстат): официальный сайт. – Москва, 2021 – URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 27.07.2021).– Текст : электронный.

1. Рейтинговое агентство Эксперт : [сайт]. – Москва, 2021 – URL: <http://www.raexpert.ru> (дата обращения: 27.07.2021).– Текст : электронный.

2. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний : [сайт]. – Москва, 2021 - URL: <http://www.spark-interfax.ru>(дата обращения: 27.07.2021).–Текст : электронный.

3. Информационная система Bloomberg : официальный сайт. – Москва, 2021 -URL: <http://www.bloomberg.com>(дата обращения: 27.07.2021).– Текст : электронный.

4. Московская биржа : официальный сайт. – Москва, 2021 - URL: moex.com (дата обращения: 27.07.2021).–Текст : электронный.

5. Правительство Российской Федерации : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – URL: <http://government.ru> (дата обращения: 27.07.2021).– Текст : электронный.

6. Инвестиционный интернет-портал Investfunds : [сайт]. – Москва, 2021, URL: <https://investfunds.ru/> (дата обращения: 27.07.2021).– Текст : электронный.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
Знать: основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;	демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности; ориентируется в нормативно-правовой базе,	При текущем контроле успеваемости: Оценка результатов устного опроса Оценка результатов письменного опроса или заданий в тестовой форме Оценка результатов выполнения работ (заданий) при проведении

<p>сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц;</p> <p>устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</p> <p>признаки финансового мошенничества;</p> <p>основные виды ценных бумаг и их доходность;</p> <p>формирование инвестиционного портфеля;</p> <p>классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</p> <p>виды страхования;</p> <p>виды пенсий, способы увеличения пенсий</p>	<p>регламентирующей вопросы финансовой грамотности;</p> <p>способен планировать личный и семейный бюджеты;</p> <p>владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи;</p> <p>дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц;</p> <p>владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц;</p> <p>умеет определять признаки финансового мошенничества;</p> <p>применяет знания при участии на страховом рынке;</p> <p>демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>практических занятий и др.</p> <p>При промежуточной аттестации:</p> <p>Дифференцированный зачет в виде устного собеседования, письменного ответа, тестирования и др.</p>
<p>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</p>		
<p><u>Уметь:</u></p> <p>применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</p> <p>взаимодействовать в коллективе и работать в команде;</p> <p>рационально планировать свои доходы и расходы;</p> <p>грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p>	<p>применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</p> <p>планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина;</p> <p>выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с</p>	<p>При текущем контроле успеваемости:</p> <p>Оценка результатов устного опроса</p> <p>Оценка результатов письменного опроса или заданий в тестовой форме</p> <p>Оценка результатов выполнения работ (заданий) при проведении практических занятий и др.</p>

<p>использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</p> <p>применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>составлять обоснование бизнес-идеи;</p> <p>применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет;</p> <p>ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>составляет обоснование бизнес-идеи;</p> <p>применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>При промежуточной аттестации: Дифференцированный зачет в виде устного собеседования, письменного ответа, тестирования и др.</p>
--	---	---

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

для проведения текущей и промежуточной аттестации
по учебной дисциплине

СГ.05 Основы финансовой грамотности

основной профессиональной образовательной программы
08.02.15 Информационное моделирование в строительстве

Санкт-Петербург
2024

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Комплект оценочных материалов предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности

Образовательные результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
<p>ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 09</p>	<p>применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</p> <p>взаимодействовать в коллективе и работать в команде;</p> <p>рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p> <p>использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</p> <p>применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>составлять обоснование бизнес-идеи;</p>	<p>основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;</p> <p>виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</p> <p>основные виды планирования;</p> <p>устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;</p> <p>сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</p> <p>схемы кредитования физических лиц;</p> <p>устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</p> <p>признаки финансового мошенничества;</p> <p>основные виды ценных бумаг и их доходность;</p> <p>формирование инвестиционного портфеля;</p> <p>классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</p> <p>виды страхования;</p> <p>виды пенсий, способы увеличения пенсий</p>

	применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	
--	--	--

Оценочные средства для проведения текущей аттестации

Вопросы к устному опросу

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений
2. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
4. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
5. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах
6. Как читать и заключать договор с банком. Управление рисками по депозиту
7. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)
8. Из чего складывается плата за кредит. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах
9. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор.
10. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности
11. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка.
12. Правила безопасности припользовании банкоматом. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Договор страхования
14. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Как использовать страхование в повседневной жизни?
15. Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций
16. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска.
17. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков
18. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.)
19. Как сформировать инвестиционный портфель. Место инвестиций в личном финансовом плане
20. Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды как они работают
21. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане
22. Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ.
23. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц
24. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты
25. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами

- 26. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды
- 27. Основные понятия: бизнес, стартап
- 28. Бизнес-план, бизнес-идея
- 29. Планирование рабочего времени, венчурист

Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Полный комплект контрольно-оценочных средств: включает 4 варианта по 25 тестовых вопросов в каждом, направленные на проверку сформированности всей совокупности образовательных результатов, заявленных во ФГОС СПО 54.02.01 Дизайн (по отраслям) и рабочей программе учебной дисциплины ОГСЭ. 06 Основы финансовой грамотности.

Результаты обучения по дисциплине, уровень сформированности компетенций оцениваются по бальной шкале оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение обучающимся запланированных по дисциплине результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом. Оценка на зачете выставляется с учетом оценок, полученных при сдаче контрольных нормативов и ответа на тестовые вопросы к зачету.

Тест (вариант 1)

Инструкция:

Вам необходимо ответить на тестовые вопросы, выбрав правильные ответы, заполнить таблицу 1.

Таблица 1

№	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ответ													
№	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	-
ответ													

гр. _____ ФИО _____

1. Человеческий капитал представляет собой

- а) совокупность физических и духовных способностей конкретного человека, полученных от рождения;
- б) совокупность знаний и навыков трудового коллектива конкретной организации или учреждения;
- в) сформированный в результате инвестиций запас знаний, умений, навыков и мотиваций, отражающий совокупность физических, интеллектуальных и психологических качеств и способностей личности.

2. Где и как лучше всего хранить накопленные сбережения?

- а) В копилке
- б) В сберегательном банке
- в) В покупке ценных бумаг, ювелирных изделий, предметов антиквариата, произведений искусства
- г) В покупке старинных монет, марок и других предметов
- д) В приобретении недвижимости

3. К какой группе расходов относятся плата за обеды в столовой, плата репетитору?

- а) Постоянные

- б) Переменные
- в) Непредвиденные

4. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

- а) Без капитализации
- б) С ежегодной капитализацией
- в) С ежеквартальной капитализацией
- г) С ежемесячной капитализацией

5. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?

- I. Процентная ставка.
- II. Надёжность банка.
- III. Срок погашения.

- а) Только I
- б) I и II
- в) I и III
- г) I, II и III

6. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?

- I. Центральный банк России.
- II. Коммерческие банки.
- III. Микрофинансовые организации (МФО).

- а) Только I
- б) I и II
- в) II и III
- г) I, II и III

7. Что из перечисленного повышает выгодность ипотеки?

- I. Банк согласен удлинить срок выплат.
- II. Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %.
- III. В данный момент вы живёте в съёмной квартире.

- а) Только II
- б) I и II в) II и III
- г) I, II и III

8. Что из перечисленного отличает сберегательный сертификат на предъявителя от вклада?

- I. Он не застрахован в ССВ.
- II. Он не позволяет снять деньги досрочно.
- III. Он имеет нефиксированную доходность.

- а) Только II
- б) I и II в) II и III
- г) I, II и III

9. Акция А с вероятностью $1/2$ подешевеет на 30 % и с такой же вероятностью подорожает на 30 %. Акция Б с вероятностями $1/3$ подешевеет на 20 %, останется на том же уровне или подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?

- а) У акции А
- б) У акции Б

- в) Риск одинаковый
г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ
10. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?
- а) Акции «Сбербанка»
б) Акции «Фейсбука»
в) Облигации «Тойоты»
г) Государственные облигации США
11. Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 р. и выплатой через 2 года, которая сегодня стоит 50 р., или сберегательный вклад на 2 года со ставкой 8 % и выплатой процентов в конце срока?
- а) Облигация
б) Вклад
в) Выгода одинакова
12. Активный подход к инвестированию...
- а) менее рискованный, чем пассивный
б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих
в) предполагает формирование портфеля, повторяющего биржевой индекс
г) не применяется управляющими компаниями ПИФов
13. Если в течение дня 10 раз купить и 10 раз продать 1000 долларов, скорее всего вы...а) потеряете на спреде
б) потеряете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать
в) выиграете на спреде
г) выиграете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать
14. За счёт чего работают системы добровольного страхования?
- а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей
б) За счёт государственного финансирования
в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)
г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств
15. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:
- а) КАСКО
б) ОСАГО
в) ОМС
г) ДМС
16. Страхование жизни — это:
- а) вид личного страхования
б) способ накопления сбережений
в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений
г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений
17. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?
- а) Процентный доход по вкладам в банке
б) Заработная плата
в) Сумма, полученная от продажи квартиры
г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

18. Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...

- а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
- б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству
- в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР
- г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству

19. Что из перечисленного НЕ является преимуществом корпоративной пенсионной программы?

- а) Компания может финансировать пенсионные накопления сотрудников
- б) Работодатель зачастую имеет больше знаний и навыков, чтобы выбрать наилучший НПФ
- в) Работодатель является более ценным клиентом для НПФ за счёт масштаба своей фирмы
- г) Участие в корпоративной программе освобождает сотрудников от взносов в ПФР

20. Выберите верное утверждение.

- а) На этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль
- б) Этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты
- в) При формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании
- г) При выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации

21. То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что...

- а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
- б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов
- в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание
- г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

22. Выберите НЕверное утверждение.

- а) План персонала содержит информацию о том, сколько персонала какой квалификации вам понадобится
- б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар.

Также он включает описание всех материальных затрат проекта

- в) В маркетинговом плане следует оценить размер рынка, описать конкурентов и ваши основные отличия от них, план продаж, цены на продукцию, а также методы продвижения продукции
- г) Организационный план содержит информацию о форме предприятия, системе налогообложения, а также доходах и затратах в первый и последующий годы работы фирмы

23. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

- а) золото
- б) ПИФ
- в) доллары
- г) евро

24. Во время экономического спада...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают

в) реальный ВВП растёт

г) безработица растёт

25. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболеевысока угроза мошенничества?

а) В отделении Сбербанка

б) В личном кабинете интернет-банка

в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь

г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции

Тест (вариант 2)

Вам необходимо ответить на тестовые вопросы, выбрав правильные ответы, заполнить таблицу 1.

Таблица 1

№	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ответ													
№	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	-
ответ													

гр. _____ ФИО _____

- Укажите, какие показатели человеческого капитала относятся к параметру роста:
 - Гендерное разнообразие
 - Эффект рычага
 - Уровень образования
 - Изменение квалификации (компетенции)
 - Затраты на обучение и переподготовку
 - Количество лет в профессии
- Составляющими личного бюджета студента являются:
 - Доходы
 - Расходы
 - Семейный бюджет
 - Подарки
 - Сбережения семьи
- К какой группе расходов относятся покупка компьютерных игр или очередных новых тей?
 - Постоянные
 - Переменные
 - Непредвиденные
- Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года под 8 % годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?
 - Без капитализации
 - С ежегодной капитализацией
 - С ежеквартальной капитализацией
 - С ежемесячной капитализацией
- Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?
 - Процентная ставка.
 - Участие в ССВ.
 - Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.
 - Только I и II
 - I и III
 - I, II и III
- Что из перечисленного может делать Центральный банк России?
 - Принимать вклады у населения.
 - Выдавать кредиты населению.

III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.

- а) Только I
- б) I и II в) II и III
- г) Только III

7. На что из перечисленного вы всегда имеете право по законам РФ?

- I. Досрочное погашение кредита.
 - II. Досрочное закрытие вклада.
 - III. Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.
- а) Только III
 - б) I и II в) I и III г) II и III

8. Во что лучше вкладывать деньги: в сберегательные вклады или ПИФы? а) Во вклады, потому что они надёжнее
б) Во вклады, потому что они доходнее в) В ПИФы, потому что они доходнее г) Нет правильного ответа

9. Акция А с вероятностями $1/3$ подешевеет на 10 %, останется на том же уровне или подорожает на 10 %. Акция Б с вероятностью $1/2$ подешевеет на 20 % и с той же вероятностью подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?
а) У акции А б) У акции Б
в) Риск одинаковый
г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

10. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наименее рискованные? а) Акции «Сбербанка»
б) Акции «Фейсбука» в) Облигации «Тойоты»
г) Государственные облигации США

11. Василиса купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2012 г. 1 марта 2013 г. компания объявила дивиденды в размере 10 р. на одну акцию. Сколько дивидендов получит Василиса?
а) 10 000
б) 5833
в) 4167
г) 0

12. Чем полезен биржевой индекс
а) Он даёт информацию о состоянии рынка в целом
б) Он позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку
в) Верны оба утверждения
г) Ни одно утверждение не верно

12. Как определяются курсы валют на электронных торгах FOREX в течение дня?
а) Их устанавливает ЦБ

б) Они колеблются случайным образом в границах валютного коридора в) Они определяются путём соотнесения заявок на покупку и продажу г) Их рассчитывают брокеры с использованием плеча

13. Страховая премия — это:

- а) страховая выплата
- б) страховая выплата минус франшиза в) цена страхового полиса
- г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года

14. Для вождения автомобиля необходимы:

- а) Водительское удостоверение и полис ОСАГО б) Водительское удостоверение и полис КАСКО в) Только водительское удостоверение
- г) Два полиса обязательного страхования: ОСАГО и ОМС

15. Какое утверждение о КАСКО является неверным?

- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдется ему полис КАСКО б) Чем моложе водитель, тем дороже обойдется ему полис КАСКО
- в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску угон
- г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску ущерб

16. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?

- а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
- г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

17. Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %, а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из последних 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?

- а) В фонде А б) В фонде Б в) В фонде В
- г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

18. Что из приведённых далее правил НЕ поможет вам эффективно использовать недвижимость как средство накопления на пенсию?

- а) покупка недвижимости в динамично развивающихся городах
- б) покупка недвижимости на подъёме рынка и продажа во время экономического спада в) страхование недвижимости
- г) рефинансирование ипотеки

19. Выберите НЕверное утверждение.

- а) Наиболее удобная организационно-правовая форма предприятия зависит от числа участников, размера и планов компании
- б) Предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.

- в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с юридическим лицом
- г) Место госрегистрации юридического лица определяется местом нахождения его исполнительного органа

20. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?

- а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
- б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса
- г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

21. Выберите НЕверное утверждение.

- а) Организационный план содержит информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе
- б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар, а также как он будет продвигаться на рынке
- в) План персонала содержит информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала. Также он содержит информацию о том, где планируется искать персонал и какие условия найма могут быть предложены
- г) Если точный размер рынка неизвестен, маркетинговый план может содержать его приблизительную оценку

22. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

- а) золото
- б) ПИФ
- в) доллары
- г) евро

23. Во время экономического подъёма...

- а) инфляция растёт
- б) ставки по банковским вкладам падают
- в) реальный ВВП растёт
- г) безработица растёт

24. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?

- а) В салоне сотовой связи
- б) В личном кабинете интернет-банка
- в) С помощью платежного терминала на автобусной остановке
- г) С помощью платежного терминала в отделении Почты России

Тест (вариант 3)

Вам необходимо ответить на тестовые вопросы, выбрав правильные ответы, заполнить таблицу 1.

Таблица 1

№	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ответ													
№	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	-
ответ													

гр. _____ ФИО _____

1. Как называется сформированный в результате инвестиций и накопленный человеком определенный запас здоровья, знаний, навыков, способностей, мотивации, который ведет к росту квалификации работника, целесообразно используется в той или иной сфере общественного воспроизводства, содействует росту производительности и качества его труда и тем самым ведет к росту заработков данного человека?
 - а) Интеллектуальный капитал
 - б) Социальный капитал
 - в) Организационный капитал
 - г) Человеческий капитал
2. Что можно отнести к доходам студента?
 - а) Средства, которые дают родители, бабушки, дедушки
 - б) Подаренные деньги на день рождения
 - в) Стипендия
 - г) Кредит
3. К какой группе расходов относится ремонт вашего мобильного телефона?
 - а) Постоянные
 - б) Переменные
 - в) Непредвиденные
4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?
 - а) Ипотека
 - б) Потребительский кредит
 - в) Овердрафт по дебетовой карте
 - г) Автокредит
5. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?
 - а) Наличие залога
 - б) Наличие поручителя
 - в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения
 - г) Подтверждение стабильного дохода
6. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?
 - а) В торговой сети
 - б) В банке
 - в) В микрофинансовой организации
 - г) В паевом инвестиционном фонде
7. Что из перечисленного НЕ является преимуществом дебетовой карты по сравнению с наличными деньгами?
 - а) Безопасность
 - б) Возможность оплаты покупок в Интернет
 - в) Более выгодный курс конвертации валют
 - г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей
8. Когда вам было 10 лет, родители взяли ипотечный кредит на 25 лет под 14 % годовых. Они надеются завершить выплаты по ипотеке ровно в срок. Вчера папа был в банке и узнал, что теперь ипотеку можно взять под 11 % годовых. Что бы вы сказали родителям?

- а) Поздравили бы их с тем, что их ипотечный кредит более надёжный, потому что более дорогой
- б) Посочувствовали бы им, так как в следующие несколько лет они будут переплачивать за ипотеку
- в) Посоветовали бы взять новый ипотечный кредит под 11 % годовых и погасить текущий досрочно
- г) Посоветовали бы обратиться в банк за отсрочкой следующей выплаты по кредиту, потому что, пока ставки находятся на уровне 11 %, платить 14 % невыгодно

9. Диверсификация помогает...

- а) повысить доходность портфеля инвестиций
- б) сократить риски портфеля инвестиций
- в) устранить неопределённость
- г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

10. Акции приносят доход за счёт:

- а) купонов и роста номинальной стоимости
- б) роста цены и дивидендов
- в) процентов и роста цены) купонов и дивидендов

11. Что такое «голубые фишки»? а) Государственные облигации

- б) Акции крупных надёжных компаний
- в) Акции быстро растущих инновационных компаний
- г) Облигации, дающие право голоса на собрании акционеров

12. Почему торговля с использованием плеча такая рискованная? а) Она позволяет вам инвестировать в биржевой индекс

- б) Она не даёт вам возможности продать валюту раньше установленного срока в) Она запрещена законом
- г) Она позволяет вам поставить на кон больше денег, чем у вас есть

13. В России к обязательному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:

- а) медицинского страхования в системе ОМС
- б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства
- в) страхования жизни
- г) ОСАГО

14. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться:

- а) страховщиком
- б) застрахованным
- в) выгодоприобретателем
- г) пострадавшим от страхового случая

15. Полис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:

- а) только в вашей районной поликлинике
- б) только в вашем городе
- в) только на территории Российской Федерации
- г) в любой стране мира

16. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?

- а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
- б) Импортные пошлины
- в) Налог на добавленную стоимость

(НДС)г) Налог на имущество

17. В страховой пенсионный стаж засчитывается...

- а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)
- б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
- в) время, в течение которого человек работал на фирме или был ИП и делал регулярные отчисления в ПФР
- г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР или учился в университете

18. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.

- а) Министерство экономического развития
- б) Министерство труда и социальной защиты в) Фонд социального страхования
- г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий

19. Какие компании могут применять метод бережливого производства?

- а) Только новые компании
- б) Только промышленные предприятия
- в) Только компании, бережно относящиеся к природе
- г) Как производственные, так и непроизводственные компании

20. Какой проект может рассчитывать на получение инвестиций от «бизнес-ангелов» с наибольшей вероятностью?

- а) Автомастерская, которая имеет срок окупаемости 1—2 года
- б) Производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через 5—7 лет
- в) Сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса
- г) Проект по увеличению популяции амурских тигров

21. В чём состоит отличие ИП от ООО?

- I. ИП не может выпускать акции.
- II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам.
- III. ИП предполагает наличие только одного участника. а) Только II
- б) Только III в) II и III
- г) I, II и III

22. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...

- а) люди, имеющие сбережения наличными
- б) вкладчики банков
- в) люди, взявшие кредит
- г) люди, получающие фиксированный оклад

23. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...

- а) диверсификации
- б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций
- в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ
- г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

24. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

- а) Смена места работы
- б) Вложение в ПИФ
- в) Покупка недвижимости без кредита
- г) Преждевременный выход на пенсию

25. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?

- а) Согласиться на предложенные условия
- б) Заполнить анкету, но не переводить деньги
- в) Проверить, есть ли банк, который предлагает карту на сайте АСВ, и если да, то согласиться на предложенные условия
- г) Не заполнять анкету и не переводить деньги

Тест (вариант 4)

по УД «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Вам необходимо ответить на тестовые вопросы, выбрав правильные ответы, заполнить таблицу 1.

Таблица 1

№	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ответ													
№	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	-
ответ													

гр. _____ ФИО _____

1. Основная функция сбережений заключается в

- а) Формировании денежных запасов, необходимых для достижения поставленной финансовой цели
- б) Удовлетворении потребностей человека на данный период
- в) Получении дополнительных доходов

2. Что можно отнести к расходам студента? а) Питание вне дома

- б) Оплата кружков и секций
- в) Покупка книг
- г) Покупка продуктов впрок

3. Как называют расходы, которые нельзя предугадать, их невозможно учесть. а) Постоянные

- б) Периодические
- в) Переменные
- г) Непредвиденные

4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?

- а) Ипотека
- б) Потребительский кредит
- в) Овердрафт по дебетовой карте
- г) Автокредит

5. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита? а) Наличие залога

б) Наличие поручителя

в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя

г) Подтверждение стабильного дохода

6. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку по кредиту?

а) Номинальная ставка, прописанная в контракте

б) Комиссии банка

в) Страхование жизни заёмщика

г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

7. Кредитная карта даёт доступ к...

а) вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке

б) счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту

в) краткосрочным банковским кредитам

г) самым привлекательным процентным ставкам

8. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (КАСКО). Почему банк выдвигает такое условие?

а) Банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги

б) В данном случае страховая компания является поручителем по кредиту. Если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери

в) Автомобиль является залогом. Если автомобиль будет застрахован, то подруга будет больше бояться его потерять, а значит, с большей вероятностью погасит кредит вовремя

г) Автомобиль является залогом. Если он будет утерян, подруге не будет смысла платить по кредиту, но банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

9. Сократить риски инвестиционного портфеля поможет...

а) диверсификация

б) тщательный анализ состояния компаний до включения их ценных бумаг в портфель

в) долгосрочная инвестиционная стратегия

г) всё перечисленное

10. Облигации приносят доход за счёт...

а) купонов

б) роста цены

в) дисконта цены покупки к номинальной стоимости

г) всего перечисленного

11. Чем хороши «голубые фишки»?

а) Они приносят очень высокий доход

б) Они обладают низким риском по сравнению с другими акциями

в) Их цены движутся в направлении, обратном всему остальному рынку

г) Они дают право голоса на собрании акционеров

12. Рынок FOREX — это...

а) самый рискованный способ вложения средств

б) наименее рискованный способ вложения средств

- в) более рискованный способ вложения средств, чем банковские вклады, но менее рискованный, чем фондовый рынок
- г) более рискованный способ вложения средств, чем облигации, но менее рискованный, чем акции

13. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

- а) страхования личного имущества
- б) страхования жизни
- в) КАСКО
- г) ОСАГО

14. В России к имущественному страхованию не относится:

- а) КАСКО
- б) ОСАГО
- в) ОМС
- г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам

15. Участие в системе ОМС НЕ дает вам право на:

- а) выбор страховой компании
- б) получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами своего субъекта Федерации
- в) выбор поликлиники и лечащего врача
- г) бесплатное медицинское обслуживание за границей

16. Кто из следующих лиц признаётся налоговым резидентом РФ и должен платить налоги по основной ставке 13 %?

- а) Работник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение 9 последних месяцев
- б) Американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать 2 концерта
- в) Студент из России, который уже год учится в Англии по обмену
- г) Сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане

17. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?

- а) Он лишает вас пенсионных накоплений
- б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
- в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
- г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

18. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?

- а) Сберегательные вклады в банках
- б) Одновременно в акции и облигации
- в) Все средства в акции одной компании
- г) В недвижимость

19. Какие из перечисленных видов потерь рассматриваются в методе бережливого производства?

- а) Перепроизводство, лишние затраты на рекламу, ожидание
- б) Лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения
- в) Выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание
- г) Потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами

20. Какой проект, скорее всего, получит финансирование от венчурного фонда?

- а) Проект создания интернет-магазина, который находится на этапе написания бизнес-плана

- б) Строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции
- в) Переход на выпуск в промышленных масштабах нового наноматериала, который ранее производился небольшими партиями для регионального рынка
- г) Расширение бизнеса сети фитнес-клубов
21. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?
- И. ООО не может выпускать акции.
- II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам.
- III. Участник ООО может выйти из общества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в уставном капитале общества.
- а) Только II
- б) Только I
- в) I и III
- г) I, II и III
22. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает...
- а) продавец магазина, получающий процент от выручки
- б) ваш дядя, который дал вам денег в долг
- в) инвестор, купивший золото
- г) фермер, не имеющий сбережений
23. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?
- а) Досрочное погашение кредита
- б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций
- в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
- г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ
24. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?
- а) Продажа недвижимости
- б) Покупка автомобиля в кредит
- в) Начало нового бизнеса
- г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом
25. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?
- а) Отправить данные
- б) Отправить только ФИО
- в) Ничего не делать
- г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

Инструкция для оценщика/эксперта

1. Ознакомьтесь с ответами испытуемых (обучающихся), проверьте ответы на правильность.
2. Посчитайте количество правильных ответов и заполните строчку итога.
Каждый правильный ответ 1 балл.
3. С учетом Таблицы 2 поставьте оценку.

Критерии оценки за выполнение теста

Таблица 2.

Оценка	Критерии	Количество правильных ответов
«Отлично»	85-100% правильных ответов.	25-22
«Хорошо»	70-84% правильных ответов.	21-18
«Удовлетворительно»	40-69% правильных ответов.	17-10
«Неудовлетворительно»	39% и менее правильных ответов.	9 и менее ответов