

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Коротков Сергей Леонидович  
Должность: Директор ИТЖТ - филиал ПривГУПС  
Дата подписания: 09.06.2026 10:50:03  
Уникальный программный ключ:  
705b520be7c208010fd7fb4dfc76dbd29d240bbe

Приложение к ППССЗ  
по специальности 09.02.11  
Разработка и управление  
программным обеспечением

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

*СГ.06 Основы финансовой грамотности*

**основной профессиональной образовательной программы  
по специальности**

*09.02.11 Разработка и управление программным обеспечением*

**Базовый уровень подготовки**

**Год начала подготовки - 2026**

## Содержание

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств.
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.
3. Оценка освоения учебной дисциплины:
  - 3.1 Формы и методы оценивания.
  - 3.2 Кодификатор оценочных средств.
4. Задания для оценки освоения дисциплины.

## 1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины *СГ.06 Основы финансовой грамотности* обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности 09.02.11 Разработка и управление программным обеспечением следующими знаниями, умениями, которые формируют профессиональные компетенции, и общими компетенциями:

- У1 - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте;
- У2 - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;
- У3 - составлять план действий;
- У4 - определять необходимые ресурсы;
- У5 - реализовывать составленный план;
- У6 - определять задачи для сбора информации;
- У7 - планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации;
- У8 - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;
- У9 - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;
- У10 - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;
- У11 - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;
- У12 - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;
- У13 - производить расчеты по валютно-обменным операциям;
- У14 - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;
- У15 - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;
- У16 - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи;
- У17 - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;
- У18 - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;
- У19 - работать в коллективе и команде;
- У20 - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности.

31 - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;

32 - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;

33 - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;

34 - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;

35 - формат представления результатов поиска информации;

36 - современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;

37 - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;

38 - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;

39 - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;

310 - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;

311 - понятие иностранной валюты и валютного курса;

312 - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;

313 - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;

314 - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;

315 - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей;

316 - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;

317 - принципы организации проектной деятельности.

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

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;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ПК 3.1 Планировать и организовывать работу по транспортно-логистическому обслуживанию в сфере грузовых перевозок;

ПК 3.2 Планировать и организовывать работу по транспортному обслуживанию в сфере пассажирских перевозок.

Формой аттестации по учебной дисциплине является ***дифференцированный зачет.***

## 2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

2.1. В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих, профессиональных компетенций:

Результаты обучения (У, З, ОК/ПК)	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
<b>уметь:</b>		
<b>У1</b> - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2,	определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте	- текущий контроль в форме устного опроса по темам; - текущий контроль в форме тестовых заданий по разделу; - защита практических занятий. <i>Промежуточная аттестация: дифференцированный зачет</i>
<b>У2</b> - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2	осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи	
<b>У3</b> - составлять план действий ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2	осуществляет планирование действий для решения задачи	
<b>У4</b> - определять необходимые ресурсы ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2	определяет ресурсы для решения задачи	
<b>У5</b> - реализовывать составленный план ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2	выполняет составленный план	
<b>У6</b> - определять задачи для сбора информации ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2	определяет задачи для сбора информации	
<b>У7</b> - планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2	планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников	

<p><b>У8</b> - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий</p>	
<p><b>У9</b> - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</p>	
<p><b>У10</b> - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования</p>	
<p><b>У11</b> - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности</p>	
<p><b>У12</b> - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании</p>	
<p><b>У13</b> - производить расчеты по валютно-обменным операциям ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>производит расчеты по валютно-обменным операциям</p>	
<p><b>У14</b> - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет</p>	

<p><b>У15</b> - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности</p>	
<p><b>У16</b> - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>анализирует бизнес-идею</p>	
<p><b>У17</b> - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>проводит финансовые расчет, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели, выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с различными финансовыми расчетами</p>	
<p><b>У18</b> - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов</p>	
<p><b>У19</b> - работать в коллективе и команде ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>осуществляет коммуникации в соответствии с полученными знаниями и практическим опытом</p>	
<p><b>У20</b> - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации</p>	
<p><b>знать:</b></p>		
<p><b>З1</b> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста</p>	<p>- текущий контроль в форме устного опроса по темам; - текущий контроль в форме тестовых заданий по разделу; - защита практических занятий.</p>

<p><b>32</b> - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;</p>	<p><i>Промежуточная аттестация: дифференцированный зачет</i></p>
<p><b>33</b> - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</p>	
<p><b>34</b> - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</p>	
<p><b>35</b> - формат представления результатов поиска информации ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации</p>	
<p><b>36</b> - современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</p>	
<p><b>37</b> - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>ориентируется в принципах и методах презентации бизнес-идей, использует различные подходы к категориям заинтересованных лиц</p>	

<p><b>38</b> - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>определяет методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов</p>	
<p><b>39</b> - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях</p>	
<p><b>310</b> - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании</p>	
<p><b>311</b> - понятие иностранной валюты и валютного курса ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую</p>	
<p><b>312</b> - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета</p>	
<p><b>313</b> - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами</p>	
<p><b>314</b> - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами</p>	

<p><b>315</b> - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>демонстрирует знания о направлениях взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности</p>	
<p><b>316</b> - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы</p>	
<p><b>317</b> - принципы организации проектной деятельности ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 3.1, ПК 3.2</p>	<p>демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности</p>	

### **3. Оценка освоения учебной дисциплины:**

#### **3.1. Формы и методы контроля.**

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине *СГ.06 Основы финансовой грамотности*, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

### Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

Элемент УД	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Промежуточная аттестация	
	Формы контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З	Формы контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З
<b><u>Введение в курс финансовой грамотности</u></b>	<i>УО</i>	<i>ОК 04</i>			ДЗ	<i>ОК 04</i>
<b><u>Раздел 1. Деньги и операции с ними</u></b>			<i>T</i>	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ПК 3.1 ПК 3.2	ДЗ	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ПК 3.1 ПК 3.2
<b>Тема 1.1. Деньги и платежи</b>	<i>УО</i>	ОК 01 ОК 03 ОК 04 ПК 3.1 ПК 3.2				
<b>Тема 1.2. Покупки и цены</b>	<i>УО</i>	ОК 02 ОК 03 ОК 04		ОК 02 ОК 03 ОК 04		ОК 02 ОК 03 ОК 04
<b>Тема 1.3. Безопасное использование денег</b>	<i>УО</i> <i>ПЗ № 1</i> <i>ПЗ № 2</i>	ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 3.1 ПК 3.2		ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 3.1 ПК 3.2		ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 3.1 ПК 3.2

<b>Раздел 2. Планирование и управление личными финансами</b>			<i>T</i>	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04	ДЗ	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	<i>УО</i>	OK 01 OK 03 OK 04		OK 01 OK 03 OK 04		OK 01 OK 03 OK 04
Тема 2.2. Личные сбережения	<i>УО</i>	OK 02 OK 03 OK 04		OK 02 OK 03 OK 04		OK 02 OK 03 OK 04
Тема 2.3. Кредиты и займы	<i>УО</i>	OK 02 OK 03 OK 04		OK 02 OK 03 OK 04		OK 02 OK 03 OK 04
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	<i>УО</i> <i>ПЗ № 3</i> <i>ПЗ № 4</i>	OK 01 OK 03 OK 04		OK 01 OK 03 OK 04		OK 01 OK 03 OK 04
<b>Раздел 3. Риск и доходность</b>			<i>T</i>	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04	ДЗ	OK 01 OK 02 OK 03 OK 04
Тема 3.1. Инвестирование	<i>УО</i>	OK 02 OK 03 OK 04		OK 02 OK 03 OK 04		OK 02 OK 03 OK 04
Тема 3.2. Страхование	<i>УО</i>	OK 02 OK 03 OK 04		OK 02 OK 03 OK 04		OK 02 OK 03 OK 04
Тема 3.3.	<i>УО</i>	OK 01		OK 01		OK 01

<b>Предпринимательство</b>	<i>ПЗ № 5</i> <i>ПЗ № 6</i>	ОК 02 ОК 03 ОК 04		ОК 02 ОК 03 ОК 04		ОК 02 ОК 03 ОК 04
<b><u>Раздел 4. Финансовая среда</u></b>			<i>T</i>	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04	<i>ДЗ</i>	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04
<b>Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством.</b>	<i>УО</i> <i>ПЗ № 7</i> <i>ПЗ № 8</i>	ОК 01 ОК 03 ОК 04		ОК 01 ОК 03 ОК 04		ОК 01 ОК 03 ОК 04
<b>Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере.</b>	<i>УО</i>	ОК 02 ОК 03 ОК 04		ОК 02 ОК 03 ОК 04		ОК 02 ОК 03 ОК 04

### 3.2 Кодификатор оценочных средств

Функциональный признак оценочного средства (тип контрольного задания)	Код оценочного средства
Устный опрос	УО
Тестирование	Т
Практическое занятие № n	ПЗ № n
Дифференцированный зачёт	ДЗ

## 4.Задания для оценки освоения дисциплины

### ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

#### Практические занятия № 1-8

##### Раздел 1. Деньги и операции с ними

##### **Тема 1.3. Безопасное использование денег**

##### **Практическое занятие №1**

Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида.

##### **Практическое занятие №2**

Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Выбор надежного интернет-магазина.

##### Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

##### **Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами**

##### **Практическое занятие №3**

Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.

##### **Практическое занятие №4**

Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования. Управление личным бюджетом.

##### Раздел 3. Риск и доходность

##### **Тема 3.3. Предпринимательство**

##### **Практическое занятие №5**

Стратегия инвестирования. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий.

##### **Практическое занятие №6**

Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг.

##### Раздел 4. Финансовая среда

**Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством. Защита прав граждан в финансовой сфере.**

##### **Практическое занятие №7**

Применение налоговых вычетов для увеличения дохода

##### **Практическое занятие №8**

Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере.

### **Критерии оценки практических занятий:**

Результатом работы по каждому практическому занятию является оформление отчета и его проверка преподавателем.

Практические занятия оцениваются по системе Зачет/Незачет:

#### **«Зачет» выставляется обучающемуся, если:**

– работа выполнена в полном объеме и в соответствии с заданиями в инструкционной карте; работа сдана с соблюдением всех сроков; соблюдены все правила оформления отчета.

#### **«Незачет» выставляется обучающемуся, если:**

– работа не выполнена полностью либо выполнено меньше половины предложенных заданий, допущены существенные ошибки в ходе работы, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и умениями по данной теме, обучающийся выполняет работу с помощью преподавателя; работа сдана с нарушением всех сроков; имеется много нарушений правил оформления.

В данном случае работа будет проверена только после ликвидации недостатков в отчете по теме практического занятия.

**Методические указания к выполнению**  
**Практического занятия № 1**  
**Влияние инфляции на финансовые возможности человека.**  
**Издержки проведения платежей разного вида.**

**Цель:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

**Задание 1: Расчет реальной стоимости сбережений при инфляции**

**Описание задания:** Предположим, что у вас есть сумма накоплений в размере 100 000 рублей. Вы планируете хранить эти деньги в течение одного года без дополнительных вложений. Уровень годовой инфляции составляет 5%. Рассчитайте реальную стоимость ваших сбережений через год с учетом инфляции.

**Инструкция:**

1. Определите процентную ставку инфляции (в данном случае 5%).
2. Рассчитайте, сколько процентов от суммы накоплений «съест» инфляция за год.
3. Вычтите эту сумму из первоначальной суммы накоплений.
4. Запишите результат.

**Формула:** Реальная стоимость = Первоначальная сумма – (Первоначальная сумма \* Процентная ставка инфляции).

**Задание 2: Признаки подлинности и платежности банкнот и монет**

**Описание задания:** Изучите признаки подлинности и платежеспособности современных банкнот и монет Банка России. На примере одной из купюр (например, 1000 рублей) и одной монеты (например, 10 рублей) проанализируйте, какими признаками обладают настоящие денежные знаки, и какие элементы защиты используются для предотвращения подделок.

**Инструкции:**

1. Выберите одну банкноту (например, номиналом 1000 рублей) и одну монету (например, номиналом 10 рублей).
2. Изучите официальные источники информации о признаках подлинности денежных знаков Банка России (например, сайт Центрального банка РФ).
3. Перечислите основные признаки подлинности выбранной вами банкноты и монеты, включая: Водяные знаки; Защитные нити; Микротекст; Специальные краски; Рельефные элементы; Магнитные свойства; Изменение цвета при наклоне; Другие защитные элементы.  
- Опишите, каким образом можно проверить подлинность выбранного денежного знака в повседневной жизни (например, на свет, при изменении угла обзора, на ощупь и т.д.).

**Задание 3: Анализ комиссий за банковские переводы**

**Описание задания:** Рассмотрите различные виды банковских переводов и сравните комиссии, которые взимаются банками за проведение таких операций. Для анализа используйте реальные данные нескольких крупных российских банков.

**Инструкции:**

1. Выберите два-три банка для сравнения.
2. Найдите информацию о комиссиях за следующие типы переводов:
  - Межбанковский перевод (на счет в другом банке);
  - Внутренний перевод (между счетами внутри одного банка);
  - Международные переводы;
  - Перевод через мобильное приложение или интернет-банкинг.

**Задание 4: Сравнительный анализ способов оплаты покупок**

**Описание задания:** Проведите сравнительный анализ различных способов оплаты покупок (наличными, банковской картой, электронным кошельком, мобильным приложением) с точки зрения удобства, безопасности и возможных издержек.

**Инструкции:**

- Опишите основные преимущества и недостатки каждого способа оплаты: Наличные деньги; Банковская карта; Электронный кошелек (например, Яндекс.Деньги, Qiwi); Мобильное приложение (например, Apple Pay, Google Pay).

- Рассмотрите возможные издержки, связанные с каждым способом оплаты: Комиссии за снятие наличных; Комиссии за оплату покупок банковской картой; Комиссии за пополнение электронного кошелька; Комиссия за транзакцию через мобильное приложение.

- Проведите расчет примерной стоимости использования каждого метода на основе типичного сценария покупки стоимостью 5000 рублей.

## **Методические указания к выполнению Практического занятия № 2 Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Выбор надежного интернет-магазина.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

### **Задание 1: Расчет полной цены товара**

**Описание задания:** Представьте, что вы хотите приобрести товар в магазине. Вам необходимо рассчитать полную цену товара, учитывая все дополнительные затраты, такие как налоги, доставка и скидки.

#### **Инструкции:**

1. Выберите любой товар, который вам интересен (например, смартфон).
2. Узнайте базовую цену товара (без учета налогов и скидок).
3. Определите, какая ставка налога на добавленную стоимость (НДС) применяется к этому товару. Например, в России стандартная ставка НДС составляет 20%.
4. Если магазин предлагает скидку на товар, учтите её при расчете.
5. Добавьте стоимость доставки, если она не включена в цену товара.
6. Рассчитайте итоговую полную цену товара, включая все вышеперечисленные факторы.

### **Задание 2. Выбор надежного интернет-магазина**

**Описание задания:** В современном мире покупка товаров онлайн стала неотъемлемой частью нашей жизни. Однако существует множество интернет-магазинов, среди которых нужно уметь выбирать надежные и проверенные площадки. Ваша задача — провести исследование и выбрать надежный интернет-магазин для совершения покупок.

#### **Инструкции:**

1. Определите категорию товаров, которую вы хотели бы приобрести (например, электроника, одежда, книги и т.д.).
2. Найдите несколько интернет-магазинов, предлагающих товары данной категории.
3. Проверьте репутацию каждого магазина по следующим критериям: Отзывы покупателей (на сайте самого магазина, а также на независимых платформах); Время работы на рынке (сколько лет магазин функционирует); Наличие контактной информации (телефон, адрес офиса, электронная почта); Политика возврата и обмена товаров; Способы оплаты (наличие безопасных вариантов оплаты, таких как оплата после получения товара); Сертификаты и лицензии (при наличии).
4. Сравните выбранные магазины по каждому из критериев и составьте рейтинг надежности.
5. Выберите самый надежный интернет-магазин и аргументируйте свой выбор.

### **Задание 3. Алгоритм безопасного использования платежных инструментов**

**Описание задания:** Разработайте пошаговый алгоритм действий для безопасного использования различных платежных инструментов, таких как банковские карты, мобильные платежи и электронные кошельки. Ваше руководство должно включать меры

предосторожности, которые помогут избежать мошеннических действий и защитить ваши финансовые данные.

**Инструкции:**

1. Определите основные виды платежных инструментов, которые будут рассмотрены в алгоритме (например, дебетовые/кредитные карты, мобильные приложения для оплаты, электронные кошельки).

2. Разработайте список мер предосторожности для каждого типа инструмента, например: Банковские карты, Мобильные платежи, Электронные кошельки.

3. Составьте четкую последовательность действий для каждого этапа использования платежных инструментов, начиная от подготовки до завершения транзакции.

4. Представьте готовый алгоритм в виде схемы или списка шагов с пояснениями.

## **Методические указания к выполнению**

### ***Практического занятия № 3***

#### **Возможности сокращения расходов и повышения доходов. Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

#### **Задание 1. Сокращение расходов и повышение доходов**

**Описание задания:** Разработать личный финансовый план, направленный на сокращение текущих расходов и повышение доходов. Ваша цель — проанализировать текущую финансовую ситуацию, выявить области для оптимизации и предложить конкретные шаги для улучшения вашего финансового положения.

**Инструкции:**

1. Анализ текущей ситуации:

- Составьте список своих регулярных доходов и расходов за последний месяц.
- Разделите расходы на обязательные (жилье, коммунальные услуги, транспорт) и необязательные (развлечения, покупки, еда вне дома).

2. Идентификация возможностей для сокращения расходов:

- Проанализируйте свои расходы и выявите те, которые можно сократить или исключить полностью.
- Примеры: замена дорогих подписок на более доступные аналоги, отказ от ненужных покупок, экономия на коммунальных услугах.

3. Планирование мероприятий по сокращению расходов:

- Определите конкретные действия, которые вы можете предпринять для снижения расходов.
- Установите временные рамки для реализации этих мер.

4. Поиск возможностей для увеличения доходов:

- Исследуйте варианты дополнительного заработка (подработка, фриланс, продажа ненужных вещей).
- Рассмотрите возможность повышения квалификации для карьерного роста и увеличения основного дохода.

5. Создание плана по повышению доходов:

- Определите конкретные шаги для достижения поставленных целей по увеличению доходов.
- Установите сроки выполнения задач.

#### **Задание 2. Безопасное использование сберегательных инструментов**

**Описание задания:** Современные сберегательные инструменты предоставляют широкие возможности для сохранения и приумножения капитала. Однако неправильное

использование этих инструментов может привести к финансовым потерям. Ваша задача — разработать рекомендации по безопасному использованию сберегательных инструментов, таких как банковские вклады, облигации, паевые инвестиционные фонды и индивидуальные инвестиционные счета (ИИС).

**Инструкции:**

1. Выберите один из следующих сберегательных инструментов: банковский вклад, облигации, паевой инвестиционный фонд (ПИФ) или ИИС.
2. Опишите основные характеристики выбранного инструмента, включая его потенциальную доходность и риски.
3. Определите критерии, по которым можно оценить надежность сберегательного инструмента, например: Надежность банка или управляющей компании; Степень государственного регулирования; Исторические показатели доходности; Диверсификация активов.
4. Разработайте рекомендации по безопасному использованию данного инструмента, учитывая следующие аспекты: Минимизация рисков; Оптимальное распределение средств между разными инструментами; Мониторинг изменений на рынке и корректировка стратегии.

**Задание 3. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг**

**Описание задания:** Вам предстоит выбрать поставщика финансовых услуг (например, банк, страховую компанию, брокера) для открытия счета, оформления кредита, страхования имущества или других финансовых операций. Ваша задача — разработать критерии отбора и провести оценку потенциальных поставщиков, чтобы выбрать наиболее надежного и подходящего партнера.

**Инструкции:**

1. Определите цели и потребности, которые вы хотите удовлетворить с помощью финансовых услуг. Например, это может быть открытие депозитного счета, получение ипотечного кредита, оформление автострахования и т.д.
2. Разработайте критерии для оценки поставщиков финансовых услуг. Примеры критериев могут включать: Репутация и опыт компании на рынке; Финансовая устойчивость и надежность; Доступность и качество обслуживания клиентов; Прозрачность условий предоставления услуг; Отзывы и рейтинги клиентов; Стоимость услуг и скрытые комиссии; Лицензии и сертификация.
3. Выберите две компании, которые соответствуют вашим целям и потребностям, и проведите их сравнительный анализ на основе разработанных критериев. Это может включать сбор информации из открытых источников, посещение официальных сайтов компаний, чтение отзывов клиентов и консультации с независимыми экспертами.
4. Сделайте окончательный выбор поставщика финансовых услуг, обосновав свое решение. Укажите, почему именно эта компания соответствует вашим требованиям и ожиданиям больше остальных.

**Задание 4. Выбор банка и оценка доходности банковского вклада**

**Описание задания:** Вы планируете открыть банковский вклад для сохранения и приумножения своих сбережений. Ваша задача — выбрать подходящий банк и оценить доходность предлагаемого им вклада, исходя из ваших финансовых целей и предпочтений.

**Инструкции:**

1. Определите сумму, которую вы готовы разместить во вклад, и срок, на который вы хотите открыть вклад (например, 100 000 рублей на 1 год).
2. Изучите предложения нескольких банков, обращая внимание на следующие параметры: Процентная ставка по вкладам; Срок вклада; Возможность пополнения и досрочного снятия средств; Надежность банка (оценивайте по рейтингам, отзывам, времени работы на рынке); Дополнительные бонусы и условия (страховка, кэшбэк и др.).
3. Выберите два банка, чьи предложения кажутся вам наиболее привлекательными.
4. Воспользуйтесь их услугой калькулятора расчета доходности банковского вклада.

5. Сравните полученные значения и выберите банк, предложение которого максимально соответствует вашим целям.

6. Напишите заключение, объясняя, почему вы выбрали именно этот банк и каковы ваши ожидания относительно доходности вклада.

**Методические указания к выполнению  
Практического занятия № 4  
Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор  
добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных  
условий заимствования. Управление личным бюджетом.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

**Задание 1. Безопасное использование кредитных инструментов**

**Описание задания:** Кредитные продукты, такие как потребительские кредиты, кредитные карты и ипотека, могут стать полезными инструментами для достижения финансовых целей, но при неправильном использовании они могут привести к серьезным финансовым трудностям. Ваша задача — разработать рекомендации по безопасному использованию кредитных инструментов, чтобы минимизировать риски и эффективно управлять долговой нагрузкой.

**Инструкции:**

1. Определите основные виды кредитных инструментов, которые будут рассматриваться в рекомендациях (например, кредитная карта, потребительский кредит, ипотека).

2. Опишите ключевые риски, связанные с использованием каждого кредитного продукта, такие как: Высокий уровень задолженности; Непредвиденные расходы и штрафы; Просрочки по платежам и ухудшение кредитной истории.

3. Разработайте рекомендации по безопасному использованию каждого кредитного инструмента, включая: Методы контроля над уровнем долга; Стратегии погашения кредитов; Важность своевременных выплат и отслеживания сроков.

4. Предложите конкретные шаги для минимизации рисков, такие как: Создание резервного фонда на случай непредвиденных обстоятельств; Использование кредитных карт только для необходимых покупок; Сравнение условий кредитования перед выбором конкретного продукта.

5. Приведите по одному примеру ситуаций, когда правильное использование кредитных инструментов может быть полезным, и наоборот, когда оно может привести к негативным последствиям.

**Задание 2. Выбор оптимальных условий заимствования**

**Описание задания:** Вы планируете взять заем для финансирования определенной цели (например, покупка автомобиля, ремонт квартиры, образование и т.д.). Ваша задача — сравнить предложения различных кредиторов и выбрать оптимальный вариант займа, исходя из ваших финансовых возможностей и потребностей.

**Инструкции:**

1. Определите цель заимствования и необходимую сумму кредита.

2. Изучите предложения двух банков и одной микрофинансовых организаций, обращая внимание на следующие параметры: Процентная ставка; Срок кредита; Ежемесячный платеж; Наличие дополнительных комиссий и сборов; Требования к заемщику (возраст, стаж работы, доходы и т.д.); Возможность досрочного погашения без штрафов.

3. Рассчитайте полную стоимость кредита для каждого предложения, учитывая все комиссии и сборы. Воспользуйтесь кредитными калькуляторами выбранных вами финансовых организаций.

4. Сравните предложения по основным параметрам и выберите тот вариант, который наиболее подходит для вашей ситуации.

5. Объясните, почему вы выбрали именно этот вариант, опираясь на проведенный анализ.

### **Задание 3. Моделирование семейного бюджета в условиях как дефицита, так и избытка доходов**

**Описание задания:** Вы столкнулись с ситуацией, когда доходы вашей семьи временно уменьшились (например, из-за сокращения заработной платы, потери работы или иных обстоятельств). Ваша задача — смоделировать семейный бюджет, оптимизировав расходы таким образом, чтобы свести дефицит к минимуму и обеспечить выполнение основных финансовых обязательств.

#### **Инструкции:**

1. Определите основные статьи доходов и расходов вашей семьи. Доходы могут включать заработную плату, пособия, арендные платежи и прочие поступления. Расходы включают жильё, питание, транспорт, медицинские услуги, обучение, кредиты и прочее.

2. Постройте таблицу доходов и расходов за прошедший месяц, чтобы получить представление о текущем состоянии бюджета.

3. Проанализируйте расходы и выделите приоритетные (необходимые) и второстепенные (желаемые) траты. К необходимым тратам относятся, например, жильё, питание, медицина, а к желаемым — развлечения, хобби, поездки.

4. Разработайте стратегию оптимизации расходов, сосредоточившись на снижении второстепенных статей. Например, рассмотрите возможность перехода на более дешёвые бренды продуктов, временного отказа от развлечений, поиска более выгодных тарифов на коммунальные услуги и т.д.

5. Пересчитайте бюджет с учётом предложенных изменений и оцените, насколько удалось снизить дефицит.

## **Методические указания к выполнению**

### ***Практического занятия №5***

## **Стратегия инвестирования. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

### **Задание 1. Стратегия инвестирования**

**Описание задания:** Перед вами стоит задача разработать стратегию инвестирования для начинающего инвестора, который хочет начать вкладывать средства в финансовые активы. Ваша стратегия должна учитывать риск-профиль инвестора, его финансовые цели и горизонты инвестирования.

#### **Инструкции:**

1. Определите цели инвестирования. Например, это может быть создание пенсионного капитала, накопление на крупную покупку (дом, автомобиль) или просто сохранение и приумножение капитала.

2. Оцените горизонт инвестирования. Сколько лет инвестор готов держать свои вложения? Чем дольше горизонт, тем выше допустимый уровень риска.

3. Определите риск-профиль инвестора. Консервативный ли он, умеренный или агрессивный? От этого зависит выбор инвестиционных инструментов.

4. Рассмотрите различные классы активов, подходящие для данного профиля: акции, облигации, недвижимость, золото, валютные инструменты и т.д.

5. Разработайте портфель, распределяя капитал между активами согласно риск-профилю и целям инвестора. Важно соблюдать принцип диверсификации.

6. Предложите регулярный график ребалансировки портфеля, чтобы поддерживать целевое распределение активов.

7. Оцените потенциальную доходность и риски предложенной стратегии, используя исторические данные и прогнозы.

## **Задание 2. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий**

**Описание задания:** Вы решили открыть собственный бизнес. Ваша задача — изучить требования, которые необходимо выполнить для успешного старта бизнеса, и составить подробный алгоритм действий, который поможет вам пройти все этапы регистрации и запуска бизнеса.

### **Инструкции:**

1. Определите вид деятельности вашего будущего бизнеса и форму собственности (ИП, ООО и т.д.).

2. Изучите законодательные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в выбранной сфере.

3. Определите перечень документов, необходимых для регистрации бизнеса (заявление о регистрации, устав, квитанция об уплате госпошлины и т.д.).

4. Определите налоговые режимы, доступные для вашего бизнеса, и выберите наиболее подходящий.

5. Разработайте подробный алгоритм действий для открытия бизнеса, включающий следующие шаги: Определение формы собственности, Сбор и подготовка необходимых документов, Регистрация бизнеса в налоговых органах, Постановка на учет в пенсионном фонде и Фонде социального страхования, Открытие расчётного счёта в банке, Получение лицензий и разрешений (если требуется), Разработка бизнес-плана и маркетинговой стратегии, Поиск помещения и оборудования (если требуется), Набор персонала (если требуется), Запуск рекламной кампании и начало операционной деятельности.

## **Методические указания к выполнению**

### ***Практического занятия №6***

## **Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

### **Задание 1. Безопасное использование страховых продуктов**

**Описание задания:** Страховые продукты играют важную роль в защите от различных рисков, однако их неправильное использование может привести к финансовым потерям. Ваша задача — разработать рекомендации по безопасному использованию страховых продуктов, таких как ОСАГО, страхование жизни и здоровья, имущественное страхование.

### **Инструкции:**

1. Определите цели и потребности, которые вы хотите удовлетворить с помощью страхового продукта. Например, защита автомобиля, здоровье, жизнь, имущество.

2. Изучите предложения двух страховых компаний, обращая внимание на следующие параметры: Покрытые риски и исключения из покрытия, Размер страховой премии и франшизы, Условия выплаты компенсации, Репутация и надежность страховой компании.

3. Определите критерии для оценки страховщиков, например: Страховые выплаты за последние годы, Количество жалоб на компанию, Рейтинг страховой компании.

4. Разработайте рекомендации по выбору страхового продукта, основанные на анализе предложений и репутации страховых компаний.

5. Разработайте стратегию безопасного использования страхового продукта, включая: Правила подачи заявления на выплату, Критерии выбора страхового агента, Советы по чтению и пониманию условий полиса.

### **Задание 2. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг**

**Описание задания:** При выборе поставщика страховых услуг важно убедиться в надежности и честности компании, чтобы обезопасить себя от возможных проблем с выплатами и качеством обслуживания. Ваша задача — разработать критерии для оценки добросовестности страховых компаний и на основе этих критериев произвести сравнительный анализ двух страховых компаний, чтобы выбрать наиболее подходящую.

#### **Инструкции:**

1. Определите основные критерии для оценки добросовестности поставщика страховых услуг. Например: Репутация компании (отзывы клиентов, длительность работы на рынке); Финансовая устойчивость (уровень выплат по страховым случаям, наличие лицензии); Прозрачность условий (четкие и понятные условия страхования); Клиентская поддержка (качество обслуживания, скорость реагирования на запросы).

2. Определите, какие документы и сведения необходимо запросить у страховой компании для проверки ее надежности.

3. Проведите сравнительный анализ двух страховых компаний на основе выбранных критериев. Обратите внимание на: Опыт работы на рынке, Показатели выплат по страхованию, Уровень удовлетворенности клиентов, Наличие лицензии и сертификатов.

4. Определите достоинства и недостатки каждого из рассмотренных страховых компаний. Выделите ту компанию, которая соответствует всем критериям.

## **Методические указания к выполнению**

### ***Практического занятия №7***

#### **Применение налоговых вычетов для увеличения дохода.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

#### **Задание 1. Применение налоговых вычетов для увеличения дохода**

**Описание задания:** Многие люди знают о существовании налоговых вычетов, но не используют их по разным причинам. Ваша задача — рассмотреть, как налоговые вычеты могут увеличить ваш доход, и описать процесс их получения.

#### **Инструкции:**

1. Определите, какие налоговые вычеты доступны вам или вашей семье. Например, в России существуют вычеты на приобретение жилья, лечение, благотворительные пожертвования и т.д.

2. Определите критерии для получения налогового вычета. Например, вы должны быть налогоплательщиком, иметь доход, облагаемый налогом, и подать заявление на налоговый вычет.

3. Рассчитайте экономию на налогах, используя формулу:

Экономия =  $P_{\{naloga\}} - V_{\{vycheta\}}$ ,

где:  $P$  (naloga) — сумма налога, подлежащая уплате;  $V$  (vycheta) — величина налогового вычета.

4. Рассчитайте, какую часть вашего дохода можно сохранить с помощью налоговых вычетов и как это повлияет на вашу личную экономику.

**Пример:** Ваш доход составляет 600 000 рублей, и вы платите 13% от него в виде налога.

- После получения налогового вычета на покупку жилья в сумме 300 000 рублей, ваша общая сумма налога уменьшается на 390 000 рублей.

- Таким образом, вы сэкономили 39% от суммы налога.

### **Задание 2. Налог для самозанятых**

**Описание задания:** Самозанятые граждане обязаны уплачивать налоги и страховые взносы в соответствии с законодательством страны проживания. Ваша задача — ознакомиться с требованиями налогообложения для самозанятых граждан, рассчитать сумму налогов и взносов, а также составить план действий для уплаты налогов и ведения отчетности.

#### **Инструкции:**

1. Определите статус самозанятого гражданина в вашей стране. Например, в России это индивидуальный предприниматель (ИП), частное лицо или другой статус.

2. Изучите требования к налогообложению для самозанятых граждан. Например, в России самозанятый гражданин обязан платить 6% от полученного дохода, а также 1% на медицинское страхование.

3. Рассчитайте сумму налогов и страховых взносов на основе предполагаемого дохода (определите его самостоятельно).

**Пример,** если ваш доход составляет 120 000 рублей, то:

Налог на доход:  $120\,000 \times 6\% = 72\,000$  рублей.

Взнос на медицинское страхование:  $120\,000 \times 1\% = 12\,000$  рублей.

### **Задание 3. Основные цифровые сервисы государства для граждан**

**Описание задания:** Цифровые сервисы государства помогают гражданам решать повседневные вопросы быстро и удобно. Ваша задача — ознакомиться с основными государственными цифровыми сервисами, такими как портал Госуслуг, налоговые сервисы, сервисы социальной защиты и здравоохранения, и разработать план действий для использования этих сервисов.

#### **Инструкции:**

1. Определите основные цифровые сервисы, например, портал Государственных услуг.

2. Изучите функциональные возможности данного сервиса и опишите спектр действий, которые вам могут быть полезны.

3. Разработайте план действий для использования цифровых сервисов. Например, зарегистрируйтесь на портале Госуслуг, изучите инструкции по работе с ним, ознакомьтесь с формами заявлений и методами взаимодействия с государственными органами.

## **Методические указания к выполнению**

### **Практического занятия №8**

## **Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере.**

**Цель работы:** показать умение применения теоретических знаний на практике по изученной теме.

**Задание 1. Идентификация нарушений прав потребителей в банковской системе**

**Описание задания:** В банковской системе часто возникают ситуации, когда права потребителей нарушаются. Ваша задача — проанализировать типичные случаи нарушения прав потребителей и разработать план действий для защиты своих интересов.

**Инструкции:**

1. Определите типичные ситуации нарушения прав потребителей в банковской системе. Например, задержка платежей, неправомерное списание средств, нарушение конфиденциальности. Выберите любое одно нарушение.

2. Изучите законодательство, регулирующее защиту прав потребителей, и судебные практики по этому нарушению.

3. Разработайте план действий для разрешения спорного вопроса в связи с нарушением, которое вы выбрали. Например, обращение в банк, подачу жалобы в надзорные органы, рассмотрение вопроса в суде.

4. Рассчитайте возможные убытки и подготовьте аргументы для защиты своих интересов.

**Задание 2: Разрешение споров с кредитными организациями**

**Описание задания:** Часто конфликты с кредитными организациями возникают из-за ошибок в обслуживании, неверных расчетов или неправомерного удержания средств. Ваша задача — разработать стратегию разрешения конфликтов с кредиторами и подготовить юридические документы для защиты своих прав.

**Инструкции:**

1. Определите характер конфликта: ошибочные начисления, задержки платежей, штрафные санкции. Выберите два на свое усмотрение. Далее работать будете конкретно по ним.

2. Изучите договорные условия и правовые нормы, регулирующие взаимоотношения с кредиторами.

3. Подготовьте исковое заявление или жалобу в суд или в контролирующие органы.

4. Рассчитайте возможные убытки и предусмотрите компенсацию.

5. Подготовьте доказательства и аргументы для защиты своих интересов.

**Задание 3. Алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере**

**Описание задания:** В финансовой сфере нередко возникают ситуации, когда права граждан нарушаются. Ваша задача — разработать алгоритм действий для защиты своих прав в случае возникновения такой ситуации.

**Инструкции:**

1. Определите проблему, связанную с нарушением ваших прав. Например, задержка платежей, ошибки в расчетах, несоблюдение условий договора.

2. Опишите документы, подтверждающие ваше участие в финансовых операциях. Например, копии договоров, выписок, счетов и уведомлений.

3. Если организация отказывается решить проблему добровольно, куда вам нужно обратиться и в какой форме?

4. Каковы сроки подачи исков и документов для подтверждения?

5. Рассчитайте потенциальные убытки и компенсации, которые вы можете потребовать.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

### по теме Введение в курс финансовой грамотности

1. Определите что такое финансовая грамотность и почему она важна в современном мире.
2. Назовите основные компоненты финансовой грамотности и кратко опишите каждый из них.
3. Каким образом бюджетирование помогает в управлении личными финансами.
4. Объясните разницу между активами и пассивами с примерами.
5. Какие шаги можно предпринять для улучшения своей финансовой грамотности. Приведите как минимум три конкретных действия.

### по теме 1.1. Деньги и платежи

1. Функции денег: Опишите три основные функции, которые деньги выполняют в экономике, и приведите примеры для каждой функции. Объясните, как эти функции влияют на развитие товарно-денежных отношений.
2. Виды денег: Сравните наличные и безналичные деньги, выделив их основные преимущества и недостатки. Приведите не менее двух примеров для каждого вида денег, иллюстрирующих их использование в повседневной жизни.
3. Электронные платежи: Раскройте суть понятия «электронные деньги» и «электронные платежи». Опишите различные способы осуществления электронных платежей, приведя не менее трех примеров. Оцените влияние электронных платежей на экономику.
4. Платежные системы: Объясните, что такое платежная система, и назовите три основных компонента, входящие в её структуру. Опишите роль банков в платежных системах и значение их для осуществления безналичных расчетов.
5. Безопасность платежей: Опишите пять основных правил, соблюдение которых позволит минимизировать риски при совершении платежей, особенно в интернете. Обоснуйте важность соблюдения этих правил для защиты личных финансов.

### по теме 1.2. Покупки и цены

1. Факторы ценообразования: Опишите, как влияют спрос и предложение на формирование рыночной цены товаров и услуг. Приведите примеры товаров или услуг, где влияние этих факторов особенно заметно. Проанализируйте, как изменения в этих факторах могут приводить к колебаниям цен.
2. Виды цен: Сравните розничные и оптовые цены, объяснив, какие факторы влияют на их различия. Приведите примеры ситуаций, когда выгодно покупать товары оптом, и когда розничная торговля является более предпочтительной.

3. Скидки и акции: Опишите, какие виды скидок и акций могут предлагать продавцы для привлечения покупателей, и проанализируйте, как их использовать с выгодой для себя. Оцените роль маркетинговых приёмов в формировании потребительского поведения.

4. Рациональный покупатель: Опишите, как ведет себя рациональный покупатель, принимая решения о покупке, и какие факторы он учитывает. Составьте список из пяти основных правил рационального покупателя. Проанализируйте, как можно избежать импульсивных покупок и их негативных последствий.

5. Защита прав потребителей: Опишите основные права потребителей при покупке товаров и услуг, а также возможные способы защиты своих прав в случае их нарушения. Приведите примеры случаев, когда необходимо обращаться в организации по защите прав потребителей.

### **по теме 1.3. Безопасное использование денег**

1. Защита банковских карт: Перечислите и подробно опишите пять основных мер предосторожности, которые необходимо соблюдать для защиты своих банковских карт от мошенничества, как при использовании банкоматов, так и при оплате покупок в магазинах и в интернете. Обоснуйте важность каждой из этих мер.

2. Пароли и PIN-коды: Объясните, почему нельзя использовать простые и очевидные пароли и PIN-коды для доступа к банковским счетам и онлайн-сервисам. Приведите примеры хороших и плохих паролей. Опишите, как часто рекомендуется менять пароли и какие правила нужно соблюдать при их хранении.

3. Фишинг и социальная инженерия: Опишите, что такое фишинг и социальная инженерия, и объясните, как злоумышленники используют эти методы для получения доступа к личным данным и деньгам. Приведите примеры наиболее распространенных фишинговых схем и методов социальной инженерии. Расскажите о методах защиты от этих угроз.

4. Мошенничество в интернете: Опишите наиболее распространенные виды мошенничества, с которыми можно столкнуться в интернете, например, при покупках на сомнительных сайтах или в социальных сетях, а также в электронных письмах. Перечислите основные признаки, которые должны насторожить пользователя. Опишите, как поступать в случае, если вы стали жертвой интернет-мошенничества.

5. Меры предосторожности в финансовых операциях: Опишите пять основных мер предосторожности, которые необходимо соблюдать при совершении любых финансовых операций, как в реальной жизни, так и в интернете, включая использование банковских приложений, электронных кошельков и совершение переводов. Объясните, почему соблюдение этих мер является важным условием для сохранения личных финансов.

## **по теме 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование**

1. Структура бюджета: Опишите, какие основные статьи доходов и расходов обычно включают в личный или семейный бюджет. Приведите примеры, как классифицировать расходы на обязательные, переменные и нерегулярные. Объясните, почему важно анализировать структуру бюджета и на что обращать особое внимание.

2. Составление бюджета: Опишите пошаговый процесс составления личного или семейного бюджета. Какие инструменты и методы можно использовать для учета доходов и расходов? Объясните, почему регулярное ведение бюджета является важным условием для достижения финансовой стабильности и достижения финансовых целей.

3. Финансовые цели: Объясните, как правильно формулировать финансовые цели, чтобы они были конкретными, измеримыми, достижимыми, релевантными и ограниченными по времени (SMART). Приведите примеры краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных финансовых целей и опишите, как их достижение может быть связано с личным бюджетом и финансовым планом.

4. Финансовое планирование: Опишите, что такое финансовый план и какие основные этапы он обычно включает. Объясните, почему важно составлять финансовый план на долгосрочную перспективу и как он может помочь достичь финансовой независимости и обеспечить финансовую безопасность.

5. Управление долгами: Опишите, как эффективно управлять существующими долгами и кредитами. Перечислите несколько стратегий для погашения долгов. Расскажите о том, как следует поступать в ситуациях, когда возникают сложности с погашением долгов. Обоснуйте, почему необходимо избегать чрезмерного уровня за кредитованности.

## **по теме 2.2. Личные сбережения**

1. Представь ситуацию: у тебя есть определенная сумма денег, и ты рассматриваешь варианты ее сохранения и потенциального роста. Опиши, какие факторы ты учтешь при выборе между банковским депозитом, инвестированием в ценные бумаги и хранением наличных дома.

2. Обсуди, как наличие четкой финансовой цели влияет на процесс формирования личных сбережений и выбор инструментов для их хранения. Приведи примеры, демонстрирующие эту взаимосвязь.

3. Рассмотрим ситуацию, когда человек имеет нестабильный доход. Какие стратегии он может использовать для создания «подушки безопасности» и какие особенности нужно учитывать при планировании сбережений в таких условиях.

4. Проанализируй, какие психологические барьеры могут мешать людям копить деньги, и предложи конкретные методы, которые помогут преодолеть эти препятствия.

5. Оцени, как инфляция влияет на реальную стоимость личных сбережений. Объясни, почему важно не только накапливать, но и стараться защитить свои сбережения от обесценивания.

### **по теме 2.3. Кредиты и займы**

1. Представь ситуацию: ты рассматриваешь возможность взять кредит. Опиши, какие шаги ты предпримешь для оценки своей кредитоспособности и выбора наиболее подходящего кредитного продукта, учитывая свои финансовые возможности и цели.

2. Обсуди, чем отличаются потребительские кредиты, ипотека и микрозаймы. Поясни, какие риски и преимущества связаны с каждым из этих видов заимствования, и в каких ситуациях их использование может быть оправданным.

3. Рассмотрим ситуацию, когда человек испытывает трудности с погашением кредита. Опиши, какие действия он может предпринять, чтобы минимизировать негативные последствия и восстановить свою финансовую стабильность.

4. Проанализируй, как процентные ставки, комиссии и другие условия кредитования влияют на общую стоимость кредита. Объясни, почему важно внимательно изучать кредитный договор и сравнивать предложения разных кредиторов.

5. Оцени, как кредитная история влияет на возможность получения кредита в будущем. Объясни, почему важно формировать положительную кредитную историю и избегать просрочек по платежам.

### **по теме 2.4. Безопасное управление личными финансами**

1. Представь, что ты столкнулся с ситуацией, когда твои личные данные скомпрометированы. Опиши, какие меры ты немедленно предпримешь для защиты своих финансов и предотвращения дальнейшего ущерба, включая возможные действия в отношении банковских счетов и кредитных карт.

2. Объясни, какие признаки могут указывать на финансовую пирамиду или мошенническую схему. Поясни, как распознать эти схемы и какие меры предосторожности следует принимать, чтобы не стать их жертвой.

3. Рассмотрим различные способы защиты своих банковских карт и онлайн-счетов от несанкционированного доступа. Объясни, почему важно регулярно обновлять пароли, использовать двухфакторную аутентификацию и избегать подозрительных ссылок и сайтов.

4. Проанализируй, как фишинг может использоваться мошенниками для получения доступа к личной информации и деньгам. Опиши, как распознать такие атаки и какие действия предпринять, чтобы защитить себя от них.

5. Оцени, как привычка регулярно проверять банковские выписки и следить за своими финансовыми операциями влияет на общую безопасность

личных финансов. Объясни, почему важно своевременно обнаруживать подозрительные транзакции и сообщать о них в банк.

### **по теме 3.1. Инвестирование**

1. Представь ситуацию: у тебя есть определенная сумма денег, которую ты хочешь инвестировать. Опиши, какие факторы, такие как твоя толерантность к риску, финансовые цели и временной горизонт инвестирования, ты учтешь при выборе между акциями, облигациями, недвижимостью и другими инвестиционными инструментами.

2. Чем отличаются активное и пассивное инвестирование. Поясни, какие преимущества и недостатки имеет каждый из этих подходов, и в каких ситуациях они могут быть наиболее подходящими для разных инвесторов.

3. Рассмотрим понятие диверсификации инвестиционного портфеля. Объясни, почему важно не вкладывать все средства в один актив и какие преимущества дает распределение инвестиций между разными классами активов.

4. Проанализируй, как инфляция влияет на реальную доходность инвестиций. Объясни, почему важно учитывать инфляцию при оценке эффективности инвестиционных вложений и какие инструменты могут помочь защитить капитал от обесценивания.

5. Оцени, как наличие финансовой грамотности влияет на успех инвестирования. Объясни, почему важно постоянно учиться и развивать свои знания в области финансов, чтобы принимать обоснованные инвестиционные решения и избегать ошибок.

### **по теме 3.2. Страхование**

1. Представь ситуацию: ты владелец автомобиля. Опиши, какие виды страхования (например, ОСАГО, КАСКО) ты считаешь необходимыми и почему, учитывая риски, связанные с владением и эксплуатацией транспортного средства.

2. Поясни, зачем нужно страхование жизни и здоровья. Какие риски оно покрывает, и в каких ситуациях этот вид страхования может быть особенно важен для обеспечения финансовой защиты семьи.

3. Рассмотрим понятие «страховой случай» и «страховая выплата». Объясни, какие факторы могут влиять на размер страховой выплаты и какие шаги нужно предпринять при наступлении страхового случая для получения компенсации.

4. Проанализируй, как франшиза влияет на стоимость страхового полиса и размер страховой выплаты. Объясни, в каких ситуациях выбор полиса с франшизой может быть выгодным и какие риски следует учитывать при таком выборе.

5. Оцени, как страхование помогает управлять личными финансовыми рисками и почему важно рассматривать его как неотъемлемую часть финансового планирования.

### **по теме 3.3. Предпринимательство**

1. Представь, что у тебя есть бизнес-идея. Опиши, какие шаги ты предпримешь для оценки ее финансовой жизнеспособности, включая анализ рынка, расчет затрат и прогнозирование доходов, прежде чем вкладывать собственные средства.

2. Объясни, какие источники финансирования доступны начинающему предпринимателю. Поясни, чем отличаются собственные средства, банковские кредиты, инвестиции и гранты, и в каких ситуациях каждый из этих вариантов может быть наиболее подходящим.

3. Рассмотрим, как правильное управление денежным потоком влияет на успешность бизнеса. Объясни, почему важно вести учет доходов и расходов, контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, и как отсутствие финансовой дисциплины может привести к банкротству.

4. Проанализируй, как налогообложение влияет на прибыльность бизнеса. Объясни, почему важно понимать налоговое законодательство и оптимизировать налоговую нагрузку, не нарушая при этом закон.

5. Оцени, как предпринимательские риски связаны с личными финансами. Объясни, почему важно разделять личные и бизнес-финансы, какие стратегии можно использовать для защиты личного капитала в случае неудачи бизнеса, и как финансовая грамотность помогает снизить эти риски.

### **по темам 4.1 и 4.2. Финансовые взаимоотношения с государством.**

#### **Защита прав граждан в финансовой сфере.**

1. Представь, что ты получаешь налоговый вычет. Опиши, какие виды налоговых вычетов существуют, и как ты можешь воспользоваться своим правом на уменьшение налогооблагаемой базы, чтобы оптимизировать свои личные финансы.

2. Расскажи, какие социальные программы и пособия предоставляются государством для поддержки населения. Поясни, как можно получить информацию о доступных программах и как правильно подать заявление на получение финансовой помощи.

3. Рассмотрим ситуацию, когда ты столкнулся с недобросовестными действиями со стороны финансовой организации. Опиши, какие действия ты предпримешь для защиты своих прав, включая обращение в соответствующие органы и использование механизмов досудебного урегулирования споров.

4. Проанализируй, как финансовая грамотность помогает защититься от мошенничества в финансовой сфере. Объясни, какие признаки указывают на мошеннические схемы, и какие действия нужно предпринять, чтобы не стать жертвой мошенников.

5. Оцени, как участие в формировании государственного бюджета и контроль за расходованием бюджетных средств влияет на благосостояние граждан.

### **Критерии оценки устных ответов обучающихся:**

#### **«5» баллов выставляется обучающемуся, если:**

- 1) обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из конспекта, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка;
- 4) отвечает самостоятельно, без наводящих вопросов преподавателя.

**«4» балла выставляется обучающемуся, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.**

**«3» балла выставляется обучающемуся, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:**

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

**«2» балла выставляется обучающемуся, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.**

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

### Раздел 1. Деньги и операции с ними

**Часть 1.** Выберите один правильный ответ (оценка - 1 балл)

1. Что такое деньги?
  - а) Любой товар, который можно обменять
  - б) Средство обмена, мера стоимости и средство накопления
  - в) Только средство накопления
  - г) Символ власти
2. Какая функция денег позволяет сравнивать стоимость разных товаров?
  - а) Средство платежа
  - б) Средство обращения
  - в) Мера стоимости
  - г) Средство накопления
3. Что такое бартер?
  - а) Продажа товара за деньги
  - б) Обмен товара на товар без использования денег
  - в) Покупка товаров в кредит
  - г) Обмен валюты
4. Что такое инфляция?
  - а) Снижение общего уровня цен
  - б) Рост общего уровня цен
  - в) Стабильность цен
  - г) Отсутствие цен
5. Что такое дефляция?
  - а) Рост общего уровня цен
  - б) Снижение общего уровня цен
  - в) Стабильность цен
  - г) Высокие цены
6. Что такое банковский депозит?
  - а) Кредит, который банк выдает клиенту
  - б) Средства, которые клиент вкладывает в банк на хранение
  - в) Деньги, которые банк дает займы
  - г) Все вышеперечисленное
7. Что такое дебетовая карта?
  - а) Кредитная карта с льготным периодом
  - б) Карта, позволяющая тратить деньги только в пределах имеющегося остатка
  - в) Карта, позволяющая тратить деньги в кредит
  - г) Карта для получения процентов
8. Что такое PIN-код?
  - а) Номер банковского счета

б) Персональный идентификационный номер для доступа к банковской карте

в) Код для совершения онлайн-платежей

г) Номер паспорта

9. Что такое транзакция?

а) Операция по переводу денежных средств

б) Операция по снятию наличных

в) Операция по пополнению счета

г) Все вышеперечисленное

10. Что такое бюджет?

а) План доходов и расходов за определенный период

б) Список покупок

в) Банковский счет

г) Сумма денежных средств

**Часть 2.** Выберите два правильных ответа (оценка - 2 балла)

11. Какие из перечисленных действий помогут защитить вашу банковскую карту от мошенничества?

а) Хранить PIN-код вместе с картой

б) Никому не сообщать PIN-код и CVV-код

в) Использовать сложные пароли и регулярно их менять

г) Делать покупки только на непроверенных сайтах

12. Какие из перечисленных способов являются формами безналичных расчетов?

а) Расчет наличными

б) Банковский перевод

в) Оплата через платежную систему

г) Расчет с помощью бартера

13. Какие факторы влияют на стоимость денег (покупательную способность)?

а) Инфляция

б) Дефляция

в) Количество населения

г) Стоимость золота

14. Какие действия можно отнести к финансово грамотному поведению?

а) Ведение учета доходов и расходов

б) Покупка всего, что хочется

в) Создание финансовой подушки безопасности

г) Слепая вера рекламе

15. Какие преимущества дает использование кредитной карты (при ответственном использовании)?

а) Возможность тратить больше, чем есть на счету

б) Получение кэшбэка и бонусов

в) Зависимость от банков

г) Возможность пользоваться средствами банка до определенного срока без процентов

16. Какие из перечисленных вариантов можно отнести к способам накопления?

- а) Тратить деньги на развлечения
- б) Открыть банковский вклад
- в) Инвестировать в акции
- г) Хранить деньги "под матрасом"

17. Какие из этих действий помогают защитить свои финансы от мошенников в интернете?

- а) Использовать один и тот же пароль на всех сайтах
- б) Проверять подлинность сайтов и ссылок
- в) Регулярно обновлять антивирусное ПО
- г) Скачивать программы только из неофициальных источников

18. Какие действия могут помочь в управлении личным бюджетом?

- а) Не планировать расходы
- б) Анализировать свои траты
- в) Определить финансовые цели
- г) Покупать спонтанно

19. Какие из следующих терминов связаны с операциями с деньгами?

- а) Дебет
- б) Долг
- в) Кредит
- г) Бартер

20. Какие из следующих вариантов являются целями финансового планирования?

- а) Увеличение долгов
- б) Покупка желаемых вещей
- в) Достижение финансовой независимости
- г) Снижение уровня жизни

### Ключ к тесту

Часть 1	Часть 2	Критерии оценки:
1. б	11. б, в	<ul style="list-style-type: none"><li>• 27-30 баллов: Отлично</li><li>• 21-26 баллов: Хорошо.</li><li>• 15-20 баллов: Удовлетворительно.</li><li>• Менее 15 баллов: Неудовлетворительно.</li></ul>
2. в	12. б, в	
3. б	13. а, б	
4. б	14. а, в	
5. б	15. б, г	
6. б	16. б, в	
7. б	17. б, в	
8. б	18. б, в	
9. г	19. а, в	
10. а	20. б, в	

## Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

**Часть 1.** Выберите один правильный ответ (оценка - 1 балл)

1. Что такое личный финансовый план?
  - а) Список желаний
  - б) План доходов и расходов на определенный период
  - в) Банковский счет
  - г) Кредитный договор
2. Какая из перечисленных целей является финансовой?
  - а) Купить новую машину
  - б) Сходить в кино
  - в) Прочитать книгу
  - г) Поговорить с другом
3. Что такое финансовая подушка безопасности?
  - а) Деньги на покупки
  - б) Накопления для непредвиденных расходов
  - в) Деньги для путешествий
  - г) Деньги, взятые в кредит
4. Что такое дефицит бюджета?
  - а) Когда доходы равны расходам
  - б) Когда расходы превышают доходы
  - в) Когда доходы превышают расходы
  - г) Когда нет расходов
5. Что такое профицит бюджета?
  - а) Когда расходы превышают доходы
  - б) Когда доходы равны расходам
  - в) Когда доходы превышают расходы
  - г) Когда нет доходов
6. Что такое обязательные расходы?
  - а) Расходы на развлечения
  - б) Расходы на еду, жилье и коммунальные услуги
  - в) Расходы на одежду
  - г) Расходы на подарки
7. Что такое переменные расходы?
  - а) Расходы, которые остаются неизменными
  - б) Расходы, которые могут меняться
  - в) Обязательные расходы
  - г) Затраты на жилье
8. Что такое кредитная история?
  - а) Список покупок
  - б) Информация о кредитах и их погашении
  - в) История банковского счета
  - г) Список друзей
9. Что такое SMART-цели?
  - а) Цели, которые ставятся случайно

б) Цели, которые являются конкретными, измеримыми, достижимыми, релевантными и ограниченными по времени

в) Цели, которые трудно достичь

г) Цели, которые не планируются

10. Для чего нужен финансовый учет?

а) Чтобы тратить больше денег

б) Чтобы контролировать свои доходы и расходы

в) Чтобы не знать, куда уходят деньги

г) Чтобы не планировать бюджет

**Часть 2.** Выберите два правильных ответа (оценка - 2 балла)

11. Какие из перечисленных действий помогут вам составить личный финансовый план?

а) Установить финансовые цели

б) Не учитывать свои доходы

в) Оценить свои текущие расходы

г) Покупать спонтанно

12. Какие из следующих факторов влияют на формирование личного бюджета?

а) Семейное положение

б) Размер зарплаты

в) Уровень образования

г) Погода

13. Какие из перечисленных вариантов являются способами экономии денежных средств?

а) Покупка дорогостоящих товаров

б) Поиск скидок и акций

в) Планирование покупок

г) Спонтанное приобретение

14. Какие преимущества дает умение планировать личные финансы?

а) Повышает уровень стресса

б) Позволяет достигать финансовых целей

в) Снижает риск долговой ямы

г) Вызывает неразбериху

15. Какие инструменты можно использовать для учета доходов и расходов?

а) Социальные сети

б) Мобильные приложения

в) Таблицы (Excel, Google Sheets)

г) Газеты и журналы

16. Какие из перечисленных действий помогут улучшить вашу кредитную историю?

а) Пропускать платежи по кредиту

б) Своевременно погашать кредиты

в) Брать больше кредитов

- г) Контролировать свои кредитные обязательства
17. Какие из следующих вариантов могут быть причинами финансовых затруднений?
- Отсутствие финансового плана
  - Неожиданные траты
  - Низкий уровень финансовой грамотности
  - Своевременные платежи
18. Какие из этих действий помогут создать финансовую подушку безопасности?
- Откладывать небольшие суммы регулярно
  - Брать деньги в долг
  - Автоматизировать процесс накоплений
  - Тратить все доходы
19. Какие из следующих терминов связаны с управлением личными финансами?
- Бюджет
  - Инвестиции
  - Реклама
  - Дефолт
20. Какие из следующих вариантов являются целями долгосрочного финансового планирования?
- Покупка одежды на распродаже
  - Обеспечение финансовой независимости
  - Создание пенсионных накоплений
  - Траты на развлечения

### Ключ к тесту

		<b>Критерии оценки:</b>
<b>Часть 1</b>	<b>Часть 2</b>	
1. б	11. а, в	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 27-30 баллов: Отлично</li> <li>• 21-26 баллов: Хорошо.</li> <li>• 15-20 баллов: Удовлетворительно.</li> <li>• Менее 15 баллов: Неудовлетворительно.</li> </ul>
2. а	12. а, б	
3. б	13. б, в	
4. б	14. б, в	
5. в	15. б, в	
6. б	16. б, г	
7. б	17. а, в	
8. б	18. а, в	
9. б	19. а, б	
10. б	20. б, в	

### Раздел 3. Риск и доходность

**Часть 1.** Выберите один правильный ответ (оценка - 1 балл)

1. Что такое финансовый риск?
  - а) Вероятность получения прибыли
  - б) Вероятность потери денег или недополучения ожидаемой прибыли
  - в) Гарантия получения прибыли
  - г) Стабильность доходов
2. Что такое доходность инвестиций?
  - а) Сумма вложенных средств
  - б) Величина прибыли, полученная от инвестиций
  - в) Вероятность потери денег
  - г) Сумма уплаченных налогов
3. Какая связь между риском и доходностью?
  - а) Чем выше риск, тем ниже потенциальная доходность
  - б) Чем выше риск, тем выше потенциальная доходность
  - в) Риск и доходность никак не связаны
  - г) Риск всегда равен доходности
4. Что такое диверсификация инвестиций?
  - а) Вложение средств в один актив
  - б) Разделение инвестиций между разными активами
  - в) Гарантия получения прибыли
  - г) Избегание риска
5. Какой из перечисленных активов считается наиболее рискованным?
  - а) Банковский депозит
  - б) Облигации
  - в) Акции
  - г) Недвижимость
6. Какой из перечисленных активов считается наименее рискованным?
  - а) Акции
  - б) Деривативы
  - в) Облигации
  - г) Банковский депозит (застрахованный)
7. Что такое волатильность актива?
  - а) Стабильность цены актива
  - б) Колебания цены актива
  - в) Зависимость от инфляции
  - г) Сумма прибыли от актива
8. Что такое риск ликвидности?
  - а) Риск потерять деньги из-за инфляции
  - б) Риск не возможности быстро продать актив по рыночной цене
  - в) Риск не получить прибыль
  - г) Риск потерять все инвестиции
9. Что такое "толерантность к риску"?

- а) Неготовность к любым рискам
- б) Готовность идти на любые риски
- в) Индивидуальная способность выдерживать финансовые потери
- г) Желание инвестировать только в банковские депозиты

10. Что такое инвестиционный горизонт?

- а) Период, за который нужно получить максимальную прибыль
- б) Время, в течение которого инвестор планирует удерживать инвестиции
- в) Время, за которое можно получить возврат по депозиту
- г) Время, когда нужно продать актив

**Часть 2.** Выберите два правильных ответа (оценка - 2 балла)

11. Какие из перечисленных факторов могут повлиять на риск инвестиций?

- а) Надежность эмитента
- б) Срок вложения
- в) Процентная ставка
- г) Прогноз погоды

12. Какие из перечисленных активов могут считаться относительно низкорискованными?

- а) Акции новых компаний
- б) Облигации федерального займа
- в) Банковские депозиты с государственной гарантией
- г) Криптовалюта

13. Какие из следующих утверждений верны в отношении инвестирования?

- а) Чем выше доходность, тем ниже риск
- б) Диверсификация снижает риск
- в) Всегда можно точно спрогнозировать доходность
- г) Прошлые результаты не гарантируют будущих результатов

14. Какие из следующих инструментов можно использовать для управления рисками?

- а) Диверсификация
- б) Гарантия высокой прибыли
- в) Страхование
- г) Спекуляции

15. Какие из следующих активов обладают высокой волатильностью?

- а) Акции крупных стабильных компаний
- б) Облигации федерального займа
- в) Криптовалюты
- г) Банковские депозиты

16. Какие из следующих факторов могут влиять на размер потенциальной доходности инвестиций?

- а) Сумма вложенных средств
- б) Риск инвестиций
- в) Размер инфляции
- г) Количество населения

17. Какие из перечисленных факторов необходимо учитывать при формировании инвестиционного портфеля?

- а) Возраст
- б) Финансовые цели
- в) Фаза луны
- г) Толерантность к риску

18. Какие из следующих терминов связаны с оценкой риска?

- а) Волатильность
- б) Диверсификация
- в) Дефляция
- г) Ликвидность

19. Какие из следующих вариантов можно отнести к стратегиям инвестирования?

- а) Игра в лотерею
- б) Активное управление портфелем
- в) Пассивное инвестирование
- г) Спекуляции

20. Какие из следующих вариантов являются характерными для высокорискованных инвестиций?

- а) Низкая потенциальная доходность
- б) Высокая потенциальная доходность
- в) Высокий риск потери

капитала

- г) Гарантия прибыли

### Ключ к тесту

Часть 1	Часть 2	Критерии оценки:
1. б	11. а, б	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 27-30 баллов: Отлично</li> <li>• 21-26 баллов: Хорошо.</li> <li>• 15-20 баллов: Удовлетворительно.</li> <li>• Менее 15 баллов: Неудовлетворительно.</li> </ul>
2. б	12. б, в	
3. б	13. б, г	
4. б	14. а, в	
5. в	15. в, г	
6. г	16. а, б	
7. б	17. а, б	
8. б	18. а, г	
9. в	19. б, в	
10. б	20. б, в	

## Раздел 4. Финансовая среда

**Часть 1.** Выберите один правильный ответ (оценка - 1 балл)

1. Что такое финансовая система?
  - а) Совокупность финансовых учреждений
  - б) Совокупность финансовых рынков
  - в) Совокупность финансовых инструментов
  - г) Совокупность всех вышеперечисленных элементов
2. Что такое Центральный банк?
  - а) Коммерческий банк
  - б) Кредитная организация
  - в) Регулятор финансовой системы
  - г) Инвестиционная компания
3. Какова основная функция коммерческих банков?
  - а) Выпуск денег
  - б) Предоставление кредитов и прием депозитов
  - в) Регулирование финансового рынка
  - г) Защита потребителей
4. Что такое фондовый рынок?
  - а) Рынок товаров
  - б) Рынок недвижимости
  - в) Рынок ценных бумаг
  - г) Рынок валют
5. Какие инструменты используются на фондовом рынке?
  - а) Депозиты
  - б) Кредиты
  - в) Акции и облигации
  - г) Драгоценные металлы
6. Что такое страховая компания?
  - а) Компания по управлению капиталом
  - б) Компания, предоставляющая услуги страхования
  - в) Компания по кредитованию
  - г) Инвестиционная компания
7. Что такое микрофинансовая организация?
  - а) Крупная страховая компания
  - б) Организация, предоставляющая небольшие кредиты
  - в) Банк с филиальной сетью
  - г) Инвестиционная платформа
8. Что такое инфляция?
  - а) Рост цен
  - б) Снижение цен
  - в) Стабильность цен
  - г) Нет изменения цен

9. Что такое ключевая ставка Центрального банка?
- а) Ставка по кредитам для населения
  - б) Ставка по депозитам для населения
  - в) Процентная ставка, по которой ЦБ выдает кредиты коммерческим банкам
  - г) Ставка налога на прибыль
10. Что такое ВВП?
- а) Общий объем экспорта
  - б) Общий объем импорта
  - в) Совокупная стоимость товаров и услуг, произведенных в стране за год
  - г) Общий размер государственного бюджета

**Часть 2. Выберите два правильных ответа (оценка - 2 балла)**

11. Какие из перечисленных организаций являются финансовыми посредниками?
- а) Коммерческие банки
  - б) Страховые компании
  - в) Государственные органы
  - г) Завод по производству автомобилей
12. Какие из перечисленных инструментов используются на рынке капитала?
- а) Акции
  - б) Облигации
  - в) Дебетовые карты
  - г) Наличные деньги
13. Какие из следующих целей преследует денежно-кредитная политика Центрального банка?
- а) Поддержание стабильного уровня цен
  - б) Создание новых рабочих мест
  - в) Поддержание уровня инфляции
  - г) Повышение благосостояния отдельных граждан
14. Какие из перечисленных факторов могут влиять на обменный курс валют?
- а) Инфляция
  - б) Процентная ставка
  - в) Наличие пробок на дорогах
  - г) Погода
15. Какие из следующих терминов связаны с банковской деятельностью?
- а) Депозит
  - б) Кредит
  - в) Инфляция
  - г) Диверсификация

16. Какие из перечисленных факторов влияют на уровень инфляции?
- Спрос
  - Предложение
  - Политическая ситуация в стране
  - Прогноз погоды на завтра
17. Какие из следующих терминов относятся к государственному регулированию финансовой сферы?
- Фискальная политика
  - Денежно-кредитная политика
  - Маркетинговая политика
  - Рекламная компания
18. Какие из перечисленных факторов могут влиять на уровень процентных ставок по кредитам?
- Ключевая ставка Центрального банка
  - Уровень инфляции
  - Количество осадков за год
  - Политические настроения в обществе
19. Какие из следующих инструментов помогают защитить финансовые средства от инфляции?
- Хранение наличных денег
  - Инвестиции в акции
  - Банковские депозиты
  - Хранение сбережений в криптовалюте
20. Какие из следующих организаций участвуют в защите прав потребителей финансовых услуг?
- Центральный Банк
  - Роспотребнадзор
  - Министерство здравоохранения
  - Министерство спорта

### Ключ к тесту

Часть 1	Часть 2	Критерии оценки:
1. г	11. а, б	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 27-30 баллов: Отлично</li> <li>• 21-26 баллов: Хорошо.</li> <li>• 15-20 баллов: Удовлетворительно.</li> <li>• Менее 15 баллов: Неудовлетворительно.</li> </ul>
2. в	12. а, б	
3. б	13. а, в	
4. в	14. а, б	
5. в	15. а, б	
6. б	16. а, б	
7. б	17. а, б	
8. а	18. а, б	
9. в	19. б, в	
10. в	20. а, б	

## ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

### Перечень вопросов для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет)

#### **Тема 1.1. Деньги и платежи**

1. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция.
2. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс.
3. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы.
4. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек.
5. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов.

#### **Тема 1.2. Покупки и цены**

6. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы.
7. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек).
8. Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка).
9. Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки

#### **Тема 1.3. Безопасное использование денег**

10. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.
11. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде.
12. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета

#### **Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование**

13. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели).
14. Человеческий и финансовый капитал.
15. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета

#### **Тема 2.2. Личные сбережения**

16. Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды.
17. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки.
18. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов.

### ***Тема 2.3. Кредиты и займы***

19. Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования.
20. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.
21. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании.
22. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство.

### ***Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами***

23. Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов.
24. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности.
25. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами

### ***Тема 3.1. Инвестирование***

26. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска.
27. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).
28. Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация.
29. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него.
30. Особенности финансовых пирамид.

### ***Тема 3.2. Страхование***

31. Страхование как один из способов управления рисками. Основные виды страховых продуктов.
32. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности.

### ***Тема 3.3. Предпринимательство***

33. Роль предпринимательства в жизни человека и общества.
34. Условия развития стартапов и малого бизнеса.
35. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса.

### ***Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством***

36. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан.
37. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы.
38. Пенсионная система России.
39. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования.

### ***Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере***

40. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.
41. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.
42. Досудебное и судебное урегулирование споров.
43. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг.
44. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.

## Билеты для проведения дифференцированного зачета

### Инструкция для экзаменуемого:

1. Прочтите внимательно инструкцию.
2. При выполнении ответа Вы можете пользоваться черновиком. Советуем выполнять задания в том порядке, в котором они даны.
3. Время на подготовку – 20 минут.

### Критерии оценки:

#### «5» баллов выставляется обучающемуся, если:

- 1) обучающийся полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только из конспекта, но и самостоятельно составленные;
- 3) излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка;
- 4) отвечает самостоятельно, без наводящих вопросов преподавателя.

«4» балла выставляется обучающемуся, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

«3» балла выставляется обучающемуся, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

«2» балла выставляется обучающемуся, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №1</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	--	---

1. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг.
2. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

---

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №2</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	--	---

1. Роль предпринимательства в жизни человека и общества.
2. Удаленное банковское обслуживание. Дистанционное управление личными финансами.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №3</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	--	---

1. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.
2. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

---

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №4</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	--	---

1. Банковский кредит. Принципы кредитования. Виды кредитов. Условия кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.
2. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №5</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	--	---

1. Налоги физических лиц. Налоговые вычеты и льготы.
2. Цели заимствований. Проценты по кредитам и займам. Неустойки. Регулирование процентов и неустоек. Основные инструменты заимствования.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

---

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №6</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	--	---

1. Роль рекламы и других способов продвижения товаров и услуг продавцами. Возврат товара после покупки.
2. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики. Денежная система. Покупательная способность денег. Инфляция.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №7</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	--	---

1. Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка).
2. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

---

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №8</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	--	---

1. Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов.
2. Формы ведения предпринимательской деятельности и их основные характеристики. Возможные источники финансирования малого бизнеса.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №9</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	--	---

1. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг.
2. Цена товара. Дифференциация цен. Ценовая дискриминация. Программы лояльности (дисконтные карты, скидки, бонусы, кэшбек).

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

---

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №10</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	---	---

1. Виды доходов и расходов. Принципы ведения личного и семейного бюджета.
2. Риски при использовании различных платежных инструментов. Подтверждение расчетов.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №11</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	---	---

1. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег. Основы безопасного пользования банкоматами. Безопасность денежных операций в цифровой среде.
2. Взыскание долгов. Кредитная история. Кредитные каникулы. Реструктуризация и рефинансирование кредита. Личное банкротство.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

---

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №12</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	---	---

1. Основные инвестиционные продукты и их базовые характеристики. Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).
2. Досудебное и судебное урегулирование споров.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №13</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	---	---

1. Условия развития стартапов и малого бизнеса.
2. Основные риски, связанные с использованием денег. Возможности и ограничения использования иностранной валюты. Валютный курс.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

---

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №14</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	---	---

1. Постановка финансовых целей (краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели).
2. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №15</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	---	---

1. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.
2. Особенности финансовых пирамид.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

---

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №16</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	---	---

1. Риски использования кредитов и займов и пути их минимизации. Страхование при кредитовании.
2. Пенсионная система России.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №17</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b> _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	---	--

1. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него.
2. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

---

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией «__» _____ 20__ г. Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №18</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b> _____ Ф.И.О. «__» _____ 20__ г.
--	---	--

1. Человеческий и финансовый капитал.
2. Доходность банковских вкладов. Простые и сложные проценты. Влияние инфляции на процентный доход. Сейфовые ячейки.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №19</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	---	---

1. Платежи и расчеты. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы.
2. Оптимизация личного и семейного бюджета с учетом обеспечения безопасности.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

---

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №20</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	---	---

1. Техники социальной инженерии, включая фишинг, и способы защиты. Правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета.
2. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №21</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	---	---

1. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы.
2. Формирование инвестиционного портфеля. Диверсификация.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

---

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №22</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  по дисциплине <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	---	---

1. Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды.
2. Страхование как один из способов управления рисками. Основные виды страховых продуктов.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.

**Министерство транспорта Российской Федерации  
Федеральное агентство железнодорожного транспорта  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Приволжский государственный университет путей сообщения»**

Рассмотрено цикловой комиссией  «__» _____ 20__ г.  Председатель _____ Ф.И.О.	<b>Билет №23</b> <b>Дифференцированный зачет</b>  <b>по дисциплине</b> <b>«Основы финансовой грамотности»</b> для специальности: _____ Семестр I (или II)	<b>УТВЕРЖДАЮ:</b> <b>Зам.директора</b> <b>по учебной работе</b>  _____ Ф.И.О.  «__» _____ 20__ г.
--	--	---

1. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска.
2. Социальная поддержка граждан. Возможности инициативного бюджетирования.

Преподаватель: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.