

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Петербургский государственный университет путей сообщения
Императора Александра I»
(ФГБОУ ВО ПГУПС)

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

дисциплины

Б1.О.44 «ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

для специальности

23.05.04 «Эксплуатация железных дорог»

по специализациям

«Пассажирский комплекс железнодорожного транспорта», «Грузовая и коммерческая работа», «Магистральный транспорт», «Транспортный бизнес и логистика»

Форма обучения – очная, заочная

Санкт-Петербург
2023

1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы

Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы, приведены в п. 2 рабочей программы.

2. Задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих индикаторы достижения компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

Перечень материалов, необходимых для оценки индикатора достижения компетенций, приведен в таблице 2.1.

Т а б л и ц а 2.1

Для очной формы обучения:

Индикатор достижения компетенции	Планируемые результаты обучения	Материалы, необходимые для оценки индикатора достижения компетенции
<i>УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</i>		
<p><i>УК-9.1.1. Знает законодательство РФ в области экономической и финансовой грамотности и систему финансовых институтов в РФ.</i></p>	<p><i>Обучающийся знает:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательство РФ в области экономической и финансовой грамотности; - законодательство РФ в области банков и банковской деятельности; - законодательство РФ в области страхового дела; - уголовный кодекс РФ в области мошенничества в финансовой системе РФ; - стратегию повышения финансовой грамотности в РФ; - основные направления деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения; - концепцию Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ; - систему финансовых институтов в РФ; - характеристику, виды, роль и функции финансовых институтов в РФ; - банки в системе финансовых институтов РФ и определение надежности банков; - страховые компании в системе финансовых институтов РФ; - государственные и частные пенсионные фонды в системы финансовых институтов РФ. 	<p><i>Итоговый тест №4,59</i></p> <p><i>Итоговый тест №14</i></p> <p><i>Итоговый тест №30-32</i></p> <p><i>Итоговый тест №66</i></p> <p><i>Итоговый тест №2</i></p> <p><i>Итоговый тест №5,6,15</i></p> <p><i>Итоговый тест №7,8</i></p> <p><i>Итоговый тест №36</i></p> <p><i>Итоговый тест №38</i></p> <p><i>Итоговый тест №35</i></p> <p><i>Итоговый тест №37,39,64,65</i></p> <p><i>Итоговый тест №33-34</i></p>

	<ul style="list-style-type: none"> - инвестиционные компании в системы финансовых институтов РФ; - налогообложением физических лиц. Налоговые риски налогоплательщиков; - виды мошенничества в финансовой системе РФ. 	<p><i>Итоговый тест №9</i></p> <p><i>Итоговый тест №58</i></p> <p><i>Итоговый тест №66</i></p>
<p><i>УК-9.2.1. Умеет оценивать степень риска продуктов и услуг финансовых институтов и на основании этого принимать обоснованные экономические решения.</i></p>	<p><i>Обучающийся умеет:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать сущность банковских продуктов и услуг для оценивания степени риска; - определять надежность банков и проводить анализ степени рисков банковских продуктов и услуг; - принимать обоснованные экономические решения при оформлении банковского кредита; - выбирать страховые продукты для принятия обоснованного экономического решения; - оценивать продукты страховых компаний по страхованию жизни как инструмент долгосрочного инвестирования для принятия обоснованного экономического решения; - выбирать страховые продукты финансовых институтов для принятия обоснованного экономического решения; - оценивать степень риска программ страхования жизни для принятия обоснованного экономического решения; - оценивать сущность пенсионного обеспечения для принятия обоснованного экономического решения; - рассчитывать размер пенсии для физического лица; - сравнивать банковские, страховые и пенсионные продукты и услуги для принятия обоснованного экономического решения; - анализировать инвестиционные инструменты и оценивать степень риска продуктов и услуг для определения финансовых целей; - формировать налоговую декларацию для физических лиц. 	<p><i>Итоговый тест № 16-27</i></p> <p><i>Практическое задание 1, Итоговый тест №1,3, 16-27</i></p> <p><i>Итоговый тест № 40-49,67</i></p> <p><i>Итоговый тест № 54-57</i></p> <p><i>Итоговый тест №30-32</i></p> <p><i>Итоговый тест №28-29,69</i></p> <p><i>Практическое задание 2,</i></p> <p><i>Итоговый тест № 16-27, №30-32</i></p> <p><i>Итоговый тест № 33-34, 61</i></p> <p><i>Итоговый тест № 16-27, №30-32,51,52</i></p> <p><i>Итоговый тест №50,53,60,62,70</i></p> <p><i>Итоговый тест №63</i></p>
<p><i>УК-9.3.1. Владеет навыками грамотно определять финансовые цели в</i></p>	<p><i>Обучающийся владеет:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - обзором инвестиционных инструментов для определения финансовых целей; 	<p><i>Итоговый тест №50,53,60,62,70,</i></p> <p><i>Практическое задание 3,</i></p>

<p><i>различных областях жизнедеятельности и на основе сбора и анализа финансовой информации.</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> - способы сбора и анализа финансовой информации; - способами формирования личного финансового плана и бюджета с целью определения финансовых целей в различных областях жизнедеятельности; - навыками формирования безопасного поведения потребителя финансовых продуктов и услуг на основе сбора и анализа финансовой информации. 	<p><i>Практическое задание 4, Итоговый тест №68</i> <i>Итоговый тест №10-13, 71-72</i> <i>Итоговый тест №66</i></p>
---	--	---

Т а б л и ц а 2.2

Для заочной формы обучения:

<p>Индикатор достижения компетенции</p>	<p>Планируемые результаты обучения</p>	<p>Материалы, необходимые для оценки индикатора достижения компетенции</p>
<p><i>УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</i></p>		
<p><i>УК-9.1.1. Знает законодательство РФ в области экономической и финансовой грамотности и систему финансовых институтов в РФ.</i></p>	<p><i>Обучающийся знает:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательство РФ в области экономической и финансовой грамотности; - законодательство РФ в области банков и банковской деятельности; - законодательство РФ в области страхового дела; - уголовный кодекс РФ в области мошенничества в финансовой системе РФ; - стратегию повышения финансовой грамотности в РФ; - основные направления деятельности, направленной на повышение уровня финансовой грамотности населения; - концепцию Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ; - систему финансовых институтов в РФ; - характеристику, виды, роль и функции финансовых институтов в РФ; - банки в системе финансовых институтов РФ и определение надежности банков; - страховые компании в системе финансовых институтов РФ; - государственные и частные пенсионные 	<p><i>Итоговый тест №4, 59</i> <i>Итоговый тест №14</i> <i>Итоговый тест №30-32</i> <i>Итоговый тест №66</i> <i>Итоговый тест №2</i> <i>Итоговый тест №5, 6, 15</i> <i>Итоговый тест №7, 8</i> <i>Итоговый тест №36</i> <i>Итоговый тест №38</i> <i>Итоговый тест №35</i> <i>Итоговый тест №37, 39, 64, 65</i></p>

	<p>фонды в системы финансовых институтов РФ.</p> <ul style="list-style-type: none"> - инвестиционные компании в системы финансовых институтов РФ; - налогообложением физических лиц. Налоговые риски налогоплательщиков; - виды мошенничества в финансовой системе РФ. 	<p><i>Итоговый тест №33-34</i></p> <p><i>Итоговый тест №9</i></p> <p><i>Итоговый тест №58</i></p> <p><i>Итоговый тест №66</i></p>
<p><i>УК-9.2.1. Умеет оценивать степень риска продуктов и услуг финансовых институтов и на основании этого принимать обоснованные экономические решения.</i></p>	<p><i>Обучающийся умеет:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - оценивать сущность банковских продуктов и услуг для оценивания степени риска; - определять надежность банков и проводить анализ степени рисков банковских продуктов и услуг; - принимать обоснованные экономические решения при оформлении банковского кредита; - выбирать страховые продукты для принятия обоснованного экономического решения; - оценивать продукты страховых компаний по страхованию жизни как инструмент долгосрочного инвестирования для принятия обоснованного экономического решения; - выбирать страховые продукты финансовых институтов для принятия обоснованного экономического решения; - оценивать степень риска программ страхования жизни для принятия обоснованного экономического решения; - оценивать сущность пенсионного обеспечения для принятия обоснованного экономического решения; - рассчитывать размер пенсии для физического лица; - сравнивать банковские, страховые и пенсионные продукты и услуги для принятия обоснованного экономического решения; - анализировать инвестиционные инструменты и оценивать степень риска продуктов и услуг для определения финансовых целей; - формировать налоговую декларацию для физических лиц. 	<p><i>Итоговый тест № 16-27</i></p> <p><i>Практическое задание 1, Итоговый тест №1,3, 16-27</i></p> <p><i>Итоговый тест № 40-49,67</i></p> <p><i>Итоговый тест № 54-57</i></p> <p><i>Итоговый тест №30-32</i></p> <p><i>Итоговый тест №28-29,69</i></p> <p><i>Практическое задание 2,</i></p> <p><i>Итоговый тест № 16-27, №30-32</i></p> <p><i>Итоговый тест № 33-34, 61</i></p> <p><i>Итоговый тест № 16-27, №30-32,51,52</i></p> <p><i>Итоговый тест №50,53,60,62,70</i></p> <p><i>Итоговый тест №63</i></p>
<p><i>УК-9.3.1. Владеет навыками грамотно</i></p>	<p><i>Обучающийся владеет:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - обзором инвестиционных инструментов для определения финансовых целей; 	<p><i>Итоговый тест №50,53,60,62,70,</i></p>

<p><i>определять финансовые цели в различных областях жизнедеятельности и на основе сбора и анализа финансовой информации.</i></p>	<p>- способы сбора и анализа финансовой информации;</p> <p>- способами формирования личного финансового плана и бюджета с целью определения финансовых целей в различных областях жизнедеятельности;</p> <p>- навыками формирования безопасного поведения потребителя финансовых продуктов и услуг на основе сбора и анализа финансовой информации.</p>	<p><i>Практическое задание 3,</i> <i>Практическое задание 4, Итоговый тест №68</i> <i>Итоговый тест №10-13, 71-72</i> <i>Итоговый тест №66</i></p>
--	---	---

Материалы для текущего контроля

Для очной формы обучения:

Для проведения текущего контроля по дисциплине обучающийся должен выполнить тестовые задания по разделам № 1, № 2, №3, а также кейсовые задания по разделам №2 и №3.

В электронной информационно-образовательной среде ПГУПС (sdo.pgups.ru) в разделе «Текущий контроль» размещена информация о содержании заданий, сроках и порядке их выполнения.

Заочная форма обучения (4 курс)

Для проведения текущего контроля по дисциплине обучающийся должен выполнить тестовые задания по разделам № 1, № 2, №3, а также кейсовые задания по разделам №2 и №3.

Тестовые задания

Примерные вопросы

<p>Какова максимальная сумма страховых выплат Агентством по страхованию вкладов для вкладчиков в случае прекращения деятельности банка?</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 2 800 000 рублей 2. 1 200 000 рублей 3. 1 400 000 рублей 4. 3 000 000 рублей
<p>Какая инвестиционная стратегия полнее учитывает будущее?</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Вложить все средства в йены. 2. Вложить все средства в тайландские баты. 3. Вложить половину средств в йены, половину в тайландские баты.
<p>Математик Федор два последних месяца ежедневно правильно предсказывает направление движения курса японской йены, ориентируясь на положение облаков при восходе солнца. Как вы можете объяснить это явление?</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Федору удалось выявить важнейшую эмпирическую закономерность, которой можно будет постоянно пользоваться в будущем. 2. Движение стоимости валюты Страны восходящего солнца подчиняется движению Солнца. 3. Соответствие прогнозов Федора и положения облаков случайно
<p>В какой ситуации между</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ирина доверила часть своих

<p>действиями Ирины и их последствиями наблюдается слабая обратная связь?</p>	<p>накоплений компании, которая за прошлый год заработала для своих клиентов доходность в 7% годовых.</p> <p>2. Ирина купила туфли, которые ей немного жмут, но Ирина надеется, что они разносятся.</p> <p>3. Ирина сдала все экзамены в сессию на «отлично» и продолжит получать повышенную стипендию.</p>
<p>С какой целью Банк России может снижать ключевую ставку?</p>	<p>1. Чтобы защитить экономику от «перегрева».</p> <p>2. Чтобы укрепить курс валюты.</p> <p>3. Чтобы стимулировать экономику страны.</p> <p>4. Чтобы снизить инфляцию.</p>
<p>Сколько составит ваш реальный доход, если вы положите в банк 10 000 рублей под 6% годовых через год, если темп инфляции составляет 3%?</p>	<p>1. Ровно 600 рублей.</p> <p>2. Примерно 200 рублей.</p> <p>3. Примерно 300 рублей.</p> <p>4. Невозможно определить.</p>
<p>Какой из принципов не является ключевым в отношениях между кредитором и должником?</p>	<p>1. Возвратность.</p> <p>2. Срочность.</p> <p>3. Ликвидность.</p> <p>4. Платность.</p>
<p>Яков Дмитриевич хочет положить в банк 100 тысяч рублей на год. Какой из перечисленных вкладов принесет ему больший доход?</p>	<p>1. Депозит с фиксированной ставкой 9 %, начисление процентов происходит раз в месяц.</p> <p>2. Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 183-й день, 8 % с 184-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.</p> <p>3. Депозит с плавающей ставкой: 8 % с первого по 183-й день, 10 % с 184-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.</p> <p>4. Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 122-й день, 9 % с 123-го дня по 244-й день, 8 % с 245-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.</p>
<p>Сколько денег стоит держать в качестве подушки безопасности на черный день?</p>	<p>1. 10 тыс. рублей.</p> <p>2. 50 тыс. рублей.</p> <p>3. Доход за 1 месяц.</p> <p>4. 3—6 месячных доходов.</p>
<p>Какая процентная ставка по займу самая высокая из перечисленных?</p>	<p>1. 175% за год.</p> <p>2. 43% за квартал.</p> <p>3. 14% в месяц.</p> <p>4. 0,5% в день.</p>
<p>Что из перечисленного верно в отношении кредитной карты?</p>	<p>1. Если по кредитной карте установлен льготный период, то при погашении задолженности в течение этого периода проценты по ней не начисляются.</p> <p>2. По задолженности, возникшей по кредитной карте, никогда не начисляются</p>

	<p>штрафы и пени, а могут начисляться только проценты.</p> <p>3. Проценты по кредитной карте обычно ниже, чем по ипотечному кредиту.</p> <p>4. При покупке товаров с использованием кредитной карты гражданин автоматически получает кредит от магазина в пределах лимита, установленного по карте.</p>
<p>У вас есть несколько кредитов, по которым возможно досрочное погашение. Вы неожиданно получили премию, которую можно пустить на погашение кредитов. Какой кредит вы будете гасить в первую очередь?</p>	<p>1. Самый маленький, потому что это легче всего сделать, и еще останутся деньги на что-нибудь приятное и полезное.</p> <p>2. Самый дорогой (с самой высокой процентной ставкой), потому что это сильнее всего уменьшит переплату по кредитам и сэкономит больше всего расходов в будущем.</p> <p>3. Самый большой, потому что его трудно погасить, и если появилась возможность его уменьшить, надо этим пользоваться.</p> <p>4. Самый долгосрочный, потому что хочется сократить общий срок «жизни в кредит» и почувствовать себя свободным человеком.</p>
<p>Рассчитайте общую сумму, которую вам придется уплатить банку по потребительскому кредиту со следующими параметрами: сумма – 200 000 рублей, срок – 360 дней, погашение кредита производится равными долями ежеквартально, на остаток долга начисляются проценты по ставке 24% годовых:</p>	<p>1. 224 000 рублей.</p> <p>2. 230 000 рублей.</p> <p>3. 236 000 рублей.</p> <p>4. 248 000 рублей.</p>
<p>При погашении кредита разумным поведением для заемщика является (найдите неверное утверждение):</p>	<p>1. Производить очередные платежи немного заранее, чтобы избежать риска просрочки.</p> <p>2. Не пытаться погашать кредит досрочно, так как банк в этом случае потребует с заемщика дополнительную комиссию.</p> <p>3. Периодически проверять информацию о своей кредитной истории в БКИ, в которое предоставляется информация его кредитором.</p> <p>4. Сохранять документы, подтверждающие осуществление платежа, на случай спора с банком.</p>
<p>Что является целью страхования?</p>	<p>1. Компенсация возможных потерь.</p> <p>2. Избежание событий, которые могут причинить убытки.</p> <p>3. Способ заработать, но без гарантии.</p> <p>4. Выполнение обязанностей перед государством.</p>
<p>Когда можно отказаться от договора страхования?</p>	<p>1. В любое время.</p> <p>2. Не позднее, чем через 14 дней с момента заключения страхового договора.</p>

	<p>3. Не ранее, чем через 14 дней с момента заключения страхового договора.</p> <p>4. Только в тот момент, когда на это даст согласие страховая компания.</p>
Нужна ли страховой компании лицензия?	<p>1. Нет.</p> <p>2. Да, и ее выдает Банк России.</p> <p>3. Да, и ее выдает специальная служба страхового надзора при Правительстве РФ.</p> <p>4. Да, ее выдает Всероссийский союз страховщиков.</p>
В какой ситуации государство может обязать гражданина приобрести полисы страхования его жизни и имущества?	<p>1. Если в городе часто происходят наводнения и другие стихийные бедствия.</p> <p>2. Если об этом будет принят соответствующий закон.</p> <p>3. Никогда.</p> <p>4. Если на него поступает много жалоб от соседей.</p>
Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 4,5 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?	<p>1. без капитализации;</p> <p>2. с ежегодной капитализацией;</p> <p>3. с ежеквартальной капитализацией;</p> <p>4. с ежемесячной капитализацией.</p>
В России к добровольному страхованию относятся всё ниже перечисленное, кроме:	<p>1. страхования имущества</p> <p>2. страхования жизни</p> <p>3. каско</p> <p>4. ОСАГО</p>
В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: 1) ЦБ РФ; 2) коммерческие банки; 3) микрофинансовые организации» верно:	<p>1. только 1</p> <p>2. 1 и 2</p> <p>3. 2 и 3</p> <p>4. 1–3</p>
В утверждении «Объектом ипотеки может стать: 1) автомобиль; 2) квартира или дом; 3) коммерческое помещение» верно:	<p>1. только 1</p> <p>2. 1 и 2</p> <p>3. 2 и 3</p> <p>4. только 2</p>
В утверждении «ЦБ РФ может: 1) принимать вклады у населения; 2) выдавать кредиты населению; 3) выдавать кредиты коммерческим банкам» верно:	<p>1. только 1</p> <p>2. 1 и 2</p> <p>3. 2 и 3</p> <p>4. только 3</p>
Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (каско). Почему банк выдвигает такое условие?	<p>1. банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги</p> <p>2. страховая компания является поручителем по кредиту, и, если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери</p> <p>3. если автомобиль будет застрахован, то подруга с большей вероятностью погасит кредит вовремя</p> <p>4. автомобиль является залогом, и, если он будет угнан, банк ничего не потеряет, так как</p>

	получит страховую сумму
Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:	<ol style="list-style-type: none"> 1. размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.; 2. размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат; 3. размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов; 4. нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности
Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?	<ol style="list-style-type: none"> 1. при сокращении срока; 2. при уменьшении платежа; 3. переплата для обоих вариантов всегда одинакова; 4. досрочное погашение кредита запрещено законодательством.
Не повышает ваши шансы на получение кредита:	<ol style="list-style-type: none"> 1. наличие залога 2. наличие поручителя 3. наличие других действующих кредитов на ваше имя 4. подтверждение стабильного дохода
Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту — это...»:	<ol style="list-style-type: none"> 1. доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору; 2. отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении); 3. отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении); 4. плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.
Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6 % годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106 %. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:	<ol style="list-style-type: none"> 1. меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад; 2. больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад; 3. столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад; 4. не хватает данных для ответа.
Страхователем является:	<ol style="list-style-type: none"> 1. получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица; 2. компания, принявшая на страхование

	<p>все автомобили транспортного предприятия;</p> <p>3. компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;</p> <p>4. ребенок, чью жизнь застраховали родители.</p>
Страховая премия – это:	<p>1. страховая выплата</p> <p>2. страховая выплата минус франшиза</p> <p>3. цена страхового полиса</p> <p>4. премия, учрежденная ЦБ РФ для лучшей страховой компании года</p>
Финансово грамотный гражданин должен:	<p>1. жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним;</p> <p>2. формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств;</p> <p>3. знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;</p> <p>4. все ответы верны</p>
Целью Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 сентября 2017г. №2039-р, является:	<p>1. повышение благосостояния и качества жизни граждан в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества;</p> <p>2. разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения и информированности в указанной области, в том числе в части защиты прав потребителей финансовых услуг, пенсионного обеспечения и социально ответственного поведения участников финансового рынка;</p> <p>3. создание основ для формирования финансово грамотного поведения населения как необходимого условия повышения уровня и качества жизни граждан, в том числе за счет использования финансовых продуктов и услуг надлежащего качества;</p> <p>4. повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также обеспечение необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества с учетом развития современных финансовых технологий.</p>
Если Центральный Банк РФ поднимает ключевую ставку, то что происходит со ставками по кредитам и депозитам	<p>1. Повышаются</p> <p>2. Понижаются</p> <p>3. По депозитам – понижаются, по кредитам - повышаются</p> <p>4. По депозитам – повышаются, по кредитам - понижают</p>
Какая сейчас ставка	1. 7,5%

Центрального Банка РФ	<ol style="list-style-type: none"> 2. 8% 3. 6,5% 4. 7%
В чем разница между кредитом и займом	<ol style="list-style-type: none"> 1. кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму 2. кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно 3. за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает 4. кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.
На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80 000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии.	<p>Какой вариант вы бы ей предложили:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. заём в ломбарде под 0,3 % в день 2. заём в МФО под 3 % в неделю 3. кредит в банке под 20 % годовых 4. взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока
Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик	<ol style="list-style-type: none"> 1. может вообще не погашать кредит 2. теряет право на страховое возмещение по вкладу 3. имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения 4. не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.
Вы можете открыть вклад (на сумму 10 000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада: «Богатей-ка» (ставка 8 % годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов) и «Собирай-ка» (ставка 7,8 % годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов).	<p>Какой вклад позволит получить больший доход:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. «Богатей-ка» 2. «Собирай-ка» 3. одинаково 4. для точного ответа не хватает данных
Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:	<ol style="list-style-type: none"> 1. процентный доход по вкладу в банке 2. купонный доход от облигаций 3. выигрыш в интеллектуальную игру 4. дивиденды, полученные по обыкновенным акциям

Кейсовые задания

Примеры заданий

Кейс 1

Подруги с детства Ольга, Полина и Софья из города К. всегда делились новостями и советовали друг другу всё самое полезное. И когда в банке «Многообещающий», где работала Ольга, появился вклад «Беспроигрышный», она тут же рассказала об этом подругам. Вклад со ставкой 13 % годовых (при средней ставке 7% годовых) позволял изрядно преумножить капитал, кроме того, по условиям договора можно было и пополнять вклад без ограничений, и частично снимать средства без потери процентов. В

общем, одни только «плюшки»! Сама Ольга всю свою зарплату переводила на такой вклад и по-степенно накопила 300 тыс. руб. Полина открыла вклад онлайн через интернет-банк на сумму 600 тыс. руб. А Софья закрыла все свои небольшие вклады в других банках, взяла сбережения у бабушки и принесла в «Многообещающий» целых 1,5 млн руб. Перед отпуском Ольга сняла с вклада почти все деньги — ей надо было заплатить за путевки. А через неделю уже на берегу Индийского океана она узнала, что Банк России отозвал у банка «Многообещающий» лицензию. Полина и Софья, обратившиеся в выбранный АСВ банк-агент, уполномоченный выплачивать страховые возмещения, для того чтобы забрать назад свои деньги, получили отказ в выплате страхового возмещения по причине отсутствия их в реестре вкладчиков. Выяснилось, что, приняв у них деньги, банк (или его недобросовестный сотрудник) никак не отразил это в своем учете и отчетности. А интернет-банк «Многообещающего» внезапно перестал работать и, таким образом, оснований для получения выплат действительно нет. А Ольге после возвращения домой неожиданно пришла повестка, что ее вызывают в суд по иску АСВ, которое требует признать недействительной сделку по выдаче денежных средств по вкладу и вернуть полученную вкладчиком из банка сумму в соответствии со ст. 61.3 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Ответьте на следующие вопросы:

1. Могут ли Полина и Софья надеяться на возмещение по своим вкладам? В каком размере? Какие действия им необходимо предпринять? И что делать Ольге?

2. Допустили ли Ольга, Полина и Софья какие-либо ошибки при открытии вклада?

3. Что необходимо делать, чтобы такие истории не повторялись?

Кейс 2

Знакомьтесь: программист Александр – фрилансер с 10-летним стажем. Уже третий год работает на одну крупную американскую компанию, в которой в условиях контракта сразу прописали оплату в одной очень популярной криптовалюте. Холодную русскую зиму он привык проводить в жарком Таиланде. Всем своим друзьям Александр рассказывал о преимуществах зарплаты в криптовалюте. Нет никаких проблем с оплатой покупок криптовалютой как на интернет-ресурсах (например, онлайн-платформах бронирования отелей и авиаперелетов), так и офлайн. Научиться пользоваться кошельками, биржами и онлайн обменниками также не составило труда. А главное – свобода и скорость транзакций, никакого контроля и ограничений на получение средств из-за рубежа и их вывода, простота международных платежей и переводов. Можно делать международные переводы, не опасаясь задержек операции или комиссий. По мнению Александра, отсутствие регулирования предоставляет почти безграничные возможности для использования криптовалюты. Все чаще солнечные деньки начали заменяться днями с неприятной, промозглой погодой. И тут неожиданно наш Александр встретил на улице своего бывшего одноклассника Семена Семеныча, который, как оказалось, только что вернулся из отпуска и с упоением поделился впечатлениями о невероятном острове Ко-Чанг и, самое главное, – домике на берегу океана. Билеты по словам Семена были недорогими, покупал он их на обычном сайте-агрегаторе. А проживание оплатил обычной картой напрямую хозяину дома. Вернувшись домой Александр без труда нашел и остров на карте, и недорогие билеты. Поиск арендодателя с возможностью оплаты криптовалютой также не заставил себя долго ждать. Недолго думая, Александр отправил свои криптовалюты на указанный кошелек. Деньги со счета Александра успешно списались, а вот подтверждение бронирования так и не пришло даже на следующий день, сколько Александр ни нажимал кнопку «обновить». Без особых усилий Александру удалось проследить движение средств вплоть до конечного адреса и вывода криптовалюты в валюту на Сейшельских островах (или Белизе). Но что делать с этой информацией

дальше Александр не понимал. Пропавшую зарплату за месяц было ужасно жалко, Александр знал вернуть ушедшую накануне «крипту» скорее всего не получится.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие могут быть приведены аргументы в пользу отсутствия регулирования криптовалюты и каковы могут быть последствия этого? Кто выиграет и проиграет от такого решения?

2. Какие могут быть приведены аргументы за ужесточение регулирования (вплоть до запрета операций в криптовалюте)? Кто выиграет и проиграет от такого решения?

Материалы для промежуточной аттестации

Вопросы итогового теста по дисциплине

Для очной / заочной форм обучения (8 семестр/4 курс)

1. Какая из ситуаций при покупке автомобиля видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля
2. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств
3. Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту — это...»
4. Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции
5. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана
6. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства
7. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях
8. Сбалансированный бюджет — это ...
9. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?
10. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу
11. Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2021 г. заработал 48 000 руб., причем 12 000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24 000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Зинатуллиных
12. Что из перечисленного относится к временным доходам
13. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам
14. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту
15. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. Какие ваши действия после того как ее не приняли у вас в магазине
16. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации
17. В каком случае электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
18. Вы поместили в банковскую ячейку наличные деньги в сумме 1,5 млн руб. (ваш первоначальный взнос на покупку квартиры), заключив с банком договор хранения с использованием банковского сейфа (ячейки). В результате ограбления банка содержимое всех ячеек, включая вашу, было украдено. Ответственность банка
19. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6 % годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год

составил 106 %. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товары и услуги.

20. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов

21. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик

22. На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц

23. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

24. В чем разница между кредитом и займом

25. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

26. Что такое «льготный период» по кредитной карте

27. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

28. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск

29. К спекулятивным рискам относится

30. Страхователем является

31. К имущественному страхованию не относится

32. Международное соглашение по страхованию «Зеленая карта» относится к

33. Какое утверждение по пенсионным накоплениям правильное

34. Какой фактор не является причиной кризиса пенсионных систем в современном мире

35. Что не является недостатком банковского вклада с точки зрения формирования долгосрочных накоплений

36. Кто из перечисленных граждан не является потребителем финансовых услуг

37. Какова последовательность действий при нарушении прав потребителя страховых услуг по договору ОСАГО

38. В утверждении «ЦБ РФ может: 1) принимать вклады у населения; 2) выдавать кредиты населению; 3) выдавать кредиты коммерческим банкам» верно

39. Подлежат страхованию через ССВ

40. Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете, – это...

41. Не является преимуществом использования большинства дебетовых карт

42. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. Вариант, при котором вы получите наибольший доход

43. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на два года под 8% годовых. Вариант, при котором вы получите наименьший доход

44. Какой кредит обычно самую низкую ставку

45. Не повышает ваши шансы на получение кредита

46. В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: 1) ЦБ РФ; 2) коммерческие банки; 3) микрофинансовые организации» верно

47. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние

48. В утверждении «Объектом ипотеки может стать: 1) автомобиль; 2) квартира или дом; 3) коммерческое помещение» верно

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

50. Денежные средства, вложенные в ПИФы

51. Страхование обезличенного металлического счёта

52. Кредитная карта предоставляет доступ к следующим банковским продуктам...

53. Соотношение ожидаемой доходности ценных бумаг и уровня риска

54. В России к добровольному страхованию относится
55. Страховая премия – это...
56. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть
57. В страховой пенсионный стаж засчитывается ...
58. Что из ниже перечисленного НЕ является доходом физического лица
59. Предприниматель это –
60. Наиболее точное определение инвестиций
61. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях
62. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными?
63. Настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет
64. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на...
65. Предполагают ли правила системы страхования вкладов ограничение на размер страховых выплат?
66. Признаками финансовой пирамиды являются...
67. К какому виду кредитов наиболее близок «овердрафт», т. е. возможность потратить больше денег, чем лежит на счету банковской карты?
68. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг?
69. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит?
70. Простое правило минимизации валютных рисков заключается в том, чтобы брать кредиты...
71. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, сняв деньги со счета, вы сможете купить...
72. Предположим, у вас на вкладе лежит \$100 под 7% годовых. Сколько денег будет на счете через пять лет?

3. Описание показателей и критериев оценивания индикаторов достижения компетенций, описание шкал оценивания

Показатель оценивания – описание оцениваемых основных параметров процесса или результата деятельности.

Критерий оценивания – признак, на основании которого проводится оценка по показателю.

Шкала оценивания – порядок преобразования оцениваемых параметров процесса или результата деятельности в баллы.

Показатели, критерии и шкала оценивания заданий текущего контроля приведены в таблице 3.1.

Т а б л и ц а 3.1

Для очной формы обучения (8 семестр)

№ п/п	Материалы, необходимые для оценки индикатора достижения компетенции	Показатель оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Тестовое задание № 1 по разделу № 1 (20 вопросов)	Правильность ответа на вопросы задания	Выбран правильный ответ	1
			Выбран неправильный ответ	0
Итого максимальное количество баллов за выполнение тестового задания № 1				20
2	Тестовое задание № 2 по разделу № 2 (30 вопросов)	Правильность ответа на вопросы задания	Выбран правильный ответ	0,5
			Выбран неправильный ответ	0

Итого максимальное количество баллов за выполнение тестового задания № 2				15
3	Тестовое задание № 3 по разделу № 3 (15 вопросов)	Правильность ответа на вопросы задания	Выбран правильный ответ	1
			Выбран неправильный ответ	0
Итого максимальное количество баллов за выполнение тестового задания № 3				15
4	Выполнение кейса из раздела № 2	Точность и обоснованность выводов по кейсу	Выводы носят конкретный характер	7
			Выводы носят формальный характер	0
		Защита кейса (презентация, основные выводы, предложение решения поставленной проблемы)	Получены полные ответы	3
			Получены неполные ответы	2
Не получены ответы	0			
Итого максимальное количество баллов за выполнение кейса из раздела № 2				10
5	Выполнение кейса из раздела № 3	Точность и обоснованность выводов по кейсу	Выводы носят конкретный характер	7
			Выводы носят формальный характер	0
		Защита кейса (презентация, основные выводы, предложение решения поставленной проблемы)	Получены полные ответы	3
			Получены неполные ответы	2
			Не получены ответы	0
Итого максимальное количество баллов за выполнение кейса из раздела № 3				10
ИТОГО максимальное количество баллов				70

Для заочной формы обучения (4 курс)

№ п/п	Материалы, необходимые для оценки индикатора достижения компетенции	Показатель оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Выполнение кейсов по разделам №2 и №3	Правильность выполнения практического задания	Задание выполнено правильно без замечаний	40
			Задание выполнено правильно с замечаниями	1-39
			Задание выполнено неправильно	0
Максимальное количество баллов за практические задания				40
2	Тестовое задание по разделам №1, №2 и №3	Правильность ответа	Получен правильный ответ на каждый вопрос	1
			Получен неправильный ответ на вопрос	0
Максимальное количество баллов за тестовое задание				30
ИТОГО максимальное количество баллов				70

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания индикаторов достижения компетенций

Процедура оценивания индикаторов достижения компетенций представлена в таблицах 4.1.

Формирование рейтинговой оценки по дисциплине

Т а б л и ц а 4.1

Для очной формы обучения (8 семестр)

Вид контроля	Материалы, необходимые для оценки индикатора достижения компетенции	Максимальное количество баллов в процессе оценивания	Процедура оценивания
1. Текущий контроль успеваемости	Тестовые задания № 1, № 2, 3 Кейс из раздела № 2 Кейс из раздела № 3	70	Количество баллов определяется в соответствии с таблицей 3.1 Допуск к зачету ≥ 50 баллов
2. Промежуточная аттестация	Итоговое тестовое задание	30	Количество вопросов в тестовом здании – 30 вопросов Количество баллов за тест – 30 баллов Количество баллов за правильный ответ – 1 балл Выбор вопросов и вариантов ответов – в случайном порядке Ограничение времени прохождения теста – 30 мин Количество попыток прохождения итогового теста – 1
ИТОГО		100	
3. Итоговая оценка	«зачтено» – 60 – 100 баллов «не зачтено» – менее 59 баллов (вкл.)		

Процедура проведения зачета осуществляется в форме тестовых заданий.

Тестовые задания промежуточной аттестации оцениваются по процедуре оценивания таблиц 4.1 и 4.2.

Для заочной формы обучения (4 курс)

Вид контроля	Материалы, необходимые для оценки индикатора достижения компетенции	Максимальное количество баллов в процессе оценивания	Процедура оценивания
1. Текущий контроль успеваемости	Кейсовые задания, Тесты	70	Количество баллов определяется в соответствии с таблицей 3.1 ОМ Допуск к зачету

Вид контроля	Материалы, необходимые для оценки индикатора достижения компетенции	Максимальное количество баллов в процессе оценивания	Процедура оценивания
			≥ 50 баллов
2. Промежуточная аттестация	Итоговый тест	30	Получен правильный ответ на вопрос – 1 балл Получен неправильный ответ на вопрос – 0 баллов
ИТОГО		100	
3. Итоговая оценка	«зачтено» - 60-100 баллов «не зачтено» - менее 59 баллов (вкл.)		

Процедура проведения зачета осуществляется в форме тестовых заданий. Тестовые задания промежуточной аттестации оцениваются по процедуре оценивания таблиц 4.1 и 4.2.

Разработчик оценочных материалов,
доцент «Бухгалтерский учет и аудит»
23.01.2023 г.

_____ *Л.Н. Паршина*