

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»

Кафедра «Экономика, менеджмент и организация производства»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ФТД.В.01 «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Направление подготовки
27.03.05 Инноватика

Направленность (профиль) подготовки
«Технологическое предпринимательство»

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма обучения – очная

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Оценочные материалы – это совокупность учебно-методических материалов (контрольных заданий, описаний форм и процедур проверки), предназначенных для оценки качества освоения обучающимися данной дисциплины как части ОПОП.

Цель – оценить соответствие знаний, умений и владений, приобретенных обучающимся в процессе изучения дисциплины, целям и требованиям ОПОП в ходе проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

Основная задача – обеспечить оценку уровня сформированности компетенций.

Промежуточный контроль по дисциплине осуществляется путем проведения зачета. Форма проведения – устный ответ на вопросы, сформулированные с учетом содержания учебной дисциплины, тестирование и решение практических задач. Выполнение заданий на самостоятельную работу является обязательным условием для допуска к зачету.

2. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или её части)	Наименование оценочного средства
Тема 1. Значение и роль финансовой грамотности в современном мире	УК-10.1, УК-11.1, УК-11.2	зачет
Тема 2. Доходы и расходы экономических субъектов	УК-10.1, УК-11.1, УК-11.2	зачет
Тема 3. Основы личного финансового планирования	УК-10.1, УК-11.1, УК-11.2	зачет
Тема 4. Основы осуществления расчетов и платежей физическими лицами	УК-10.1, УК-11.1, УК-11.2	зачет
Тема 5. Актуальные инструменты кредитования	УК-10.1, УК-11.1, УК-11.2	зачет
Тема 6. Сберегательное поведение индивида	УК-10.1, УК-11.1, УК-11.2	зачет
Тема 7. Инвестирование в современной экономической ситуации	УК-10.1, УК-11.1, УК-11.2	зачет
Тема 8. Современные инструменты страхования	УК-10.1, УК-11.1, УК-11.2	зачет

3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Сформированность каждой компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

- 1) пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;
- 2) продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенций по завершении освоения дисциплины;
- 3) эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенций и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

Описание критериев и шкалы оценивания промежуточной аттестации

а) описание критериев и шкалы оценивания тестирования:

Всего предусмотрено 10 тестовых вопросов. За каждый тестовый вопрос назначается максимально 1 балл в соответствии со следующим правилом:

- 1 балл – ответ на тестовый вопрос полностью правильный;
- 0,5 балла – отчет на тестовый вопрос частично правильный (выбраны не все правильные варианты, указаны частично верные варианты);

– 0 баллов – ответ на тестовый вопрос полностью не верный.
Максимально студент может набрать 10 баллов.

б) описание критериев и шкалы оценивания решения практической задачи:

По темам дисциплины предусмотрено решение проблемной ситуации (задания).

Шкала оценивания	Критерий
10 баллов (эталонный уровень)	Проблемная ситуация (задание) решена верно
7 баллов (продвинутый уровень)	Проблемная ситуация (задание) решена верно, но имеются технические неточности в характеристиках, терминах и определениях
4 балла (пороговый уровень)	Проблемная ситуация (задание) решена верно, с дополнительными наводящими вопросами преподавателя
0 баллов	Проблемная ситуация (задание) не решена

в) описание критериев и шкалы оценивания ответа на теоретические вопросы:

Шкала оценивания	Критерий
30 баллов	– Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний по дисциплине, – Доказательно раскрыты основные положения вопросов; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. – Знание по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. – Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.
20 баллов	– Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. – Ответ четко структурирован, логичен, – Могут быть допущены 2-3 неточности или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.
10 баллов	– Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. – Логика и последовательность изложения имеют нарушения. – Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. – Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. – В ответе отсутствуют выводы. – Умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано. – Речевое оформление требует поправок, коррекции.
0 баллов	– Ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. – Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. – Студент не осознает связь обсуждаемого вопроса по билету с другими объектами дисциплины. – Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. – Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента. – Ответ на вопрос полностью отсутствует – Отказ от ответа

При оценивании результатов освоения дисциплины применяется балльно-рейтинговая система.

Вид работы студента (текущего контроля знаний)	Максимальное количество баллов
Решение проблемной ситуации (задания)	10
Тестирование	10
Ответ на теоретические вопросы	30
Итого	50

Итоговый суммарный балл студента переводится в традиционную форму по системе «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Шкала оценивания	Критерий	
эталонный уровень	40 – 50 баллов	Обязательным условием является выполнение всех предусмотренных в течении семестра заданий (при самостоятельной работе)
продвинутый уровень	30 – 39 баллов	
пороговый уровень	20 – 29 баллов	
Не зачтено	0 – 19 баллов	Студент не выполнил всех предусмотренных в течение семестра текущих заданий (при самостоятельной работе)

4. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций
УК-10.1	Использует инструменты и методы принятия решений в различных областях жизнедеятельности

а) типовые тестовые вопросы (требуется выбрать правильный вариант ответ (ответов):

1. К экономическим ценностям можно отнести:
 - а) профессионализм;
 - б) Ответственность;
 - в) справедливость;
 - г) честность.
2. К уровням экономической культуры относятся:
 - а) теоретическая экономическая культура;
 - б) культура практического экономического мышления;
 - в) структурный анализ экономической культуры;
 - г) экономическое поведение.
3. К функциям экономической культуры НЕ относится:
 - а) познавательная;
 - б) адаптационная;
 - в) мотивационная;
 - г) информационная.
4. Блага представляют собой:
 - а) товары, услуги, удовлетворяющие личные и общественные потребности;
 - б) процесс создания экономических благ для удовлетворения потребностей в различных секторах экономики;
 - в) необходимость в продукте или услуге для осуществления жизнедеятельности человека и общества;
 - г) использование товаров и услуг для удовлетворения потребностей.
5. Бюджетный дефицит НЕ может быть профинансирован за счет:
 - а) внутреннего займа;
 - б) внешнего займа;
 - в) монетизации;
 - г) финансирования инфраструктурных отраслей.

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций
УК-11.1	Понимает сущность противоправного поведения и его взаимосвязь с социальными, экономическими, политическими и иными условиями

6. Доходы организации - это:
 - а) выпуск в обращение денежных средств, покрывающих расходы;
 - б) полученные в денежной или натуральной форме экономические выгоды;**
 - в) денежные средства, которые поступают в безвозмездном и безвозвратном порядке в распоряжение органов государственной власти;
 - г) материальные ресурсы, полученные субъектом в процессе применения профессиональных навыков и умений.
7. К видам доходов домашних хозяйств относят:
 - а) денежные и натуральные;**
 - б) постоянные и случайные;**
 - в) количественные и качественные;
 - г) тактические и стратегические.
8. По функциональному назначению расходы подразделяют на:
 - а) статусные;
 - б) теневые;
 - в) пассивные;
 - г) обязательные платежи.**
9. Налоги НЕ выполняют функцию:
 - а) фискальную;
 - б) распределительную;
 - в) накопительную;**
 - г) контрольную.
10. К косвенным налогам относят:
 - а) налог на доходы физических лиц;
 - б) налог на добавленную стоимость;**
 - в) налог на имущество организаций;
 - г) налог на прибыль.
11. По характеру налоговых ставок налоги делятся на:
 - а) пропорциональные;**
 - б) прогрессивные;**
 - в) регрессивные;**
 - г) перспективные.
12. Смысл хозяйственной деятельности домашнего хозяйства состоит в:
 - а) прогнозировании перспектив хозяйственной деятельности;
 - б) регрессивном анализе хозяйственной деятельности;
 - в) грамотном сбалансировании доходов и расходов, получении накоплений, увеличении эффективности хозяйственной деятельности;**
 - г) резервировании доходов домашнего хозяйства для возможности их использования в будущем.
13. Основной целью инвестиционного капитала является его:
 - а) ликвидность;
 - б) доходность;**
 - в) достаточность;
 - г) возвратность.
14. К принципам планирования личных финансов НЕ относится:
 - а) принцип экономии;
 - б) принцип достаточности;
 - в) принцип достоверности;**
 - г) принцип отслеживания.
15. Операции, осуществляемые коммерческими банками, подразделяются на:
 - а) производственные;
 - б) пассивные;**

- в) активные;**
 - г) реализационные.
- 16.Ипотечное кредитование используется при:
- а) приобретении автотранспорта;
 - б) покупке потребительских товаров;
 - в) приобретении финансовых инструментов;
 - г) покупке жилья.**

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций
УК-11.2	Имеет навыки работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в сфере противодействия коррупции

- 17.К взаимоприемлемым компромиссным вариантам погашения кредита при возникновении проблем у его получателя относятся:
- а) реструктуризация задолженности;**
 - б) представление отсрочки платежа;**
 - в) кредитные каникулы;**
 - г) рефинансирование кредита.**
- 18.На размер накоплений домашних хозяйств непосредственно оказывает влияние:
- а) уровень цен и инфляции;**
 - б) изменение возрастной структуры демографической нагрузки;
 - в) денежно-кредитная политика государства;**
 - г) рождаемость.
- 19.Критерии выбора способа сбережений:
- а) ликвидность;**
 - б) безопасность;**
 - в) наглядность;
 - г) понятность.
- 20.Методы начисления процентного дохода:
- а) дисконтирование;
 - б) сложные проценты;**
 - в) простые проценты;**
 - г) реструктуризация.
- 21.Траппинг как прием незаконного обогащения означает:
- а) установка специальных устройств на банкоматы для получения информации о карте;
 - б) блокировка карты в банкомате с последующим снятием с неё денежных средств;**
 - в) получение доступа к логинам и паролям путем рассылки электронных писем и СМС;
 - г) получение доступа к логинам и паролям путем телефонных коммуникаций.
- 22.Долговыми называют ценные бумаги, которые:
- а) устанавливают право на возврат суммы долга владельцу при наступлении срока погашения и получение фиксированного дохода;**
 - б) закрепляют право на партию товара;
 - в) фиксируют права владельца на долю в капитале организации;
 - г) удостоверяют права владельца на покупку или продажу первичных ценных бумаг.
- 23.Основными принципами предпринимательства НЕ являются:
- а) самостоятельность, предприимчивость, свобода выбора;
 - б) законная деятельность;
 - в) ориентация бизнеса на потребности рынка;
 - г) безответственность за качество производимой продукции (оказанных услуг, выполненных работ).**
- 24.По формам собственности организации могут быть
- а) государственными;**

- б) муниципальными;
- в) частными;
- г) коммерческими.

25. Автоматизированной упрощенной системой налогообложения не могут воспользоваться:

- а) адвокаты;
- б) нотариусы;
- в) фермы;

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций
УК-10.1	Использует инструменты и методы принятия решений в различных областях жизнедеятельности

б) типовые практические задания (вопросы открытого типа):

1. Однокурсники решили организовать бизнес в сфере юридического консультирования. С целью снижения трудовых и финансовых затрат на регистрацию бизнеса и ведение бухгалтерского учета было решено зарегистрировать одного из друзей в качестве индивидуального предпринимателя (ИП). Какие потенциальные риски влечет за собой такое решение?

Ответ.

Если несколько партнеров решают учредить компанию, то регистрация одного из них в качестве ИП нежелательна по следующим причинам: • в случае решения одного из друзей не участвовать в совместном предприятии весь бизнес достается другу, зарегистрированному в качестве ИП (если такое решение принимает партнер - не ИП), либо бизнес ликвидируется (если решение о прекращении деятельности принимает партнер, который и является ИП); при организации бизнеса в форме ИП не представляется возможным нанять генерального директора, нельзя создать коллективный орган управления, а значит, права по управлению бизнесом будут сосредоточены в руках одного из партнеров.

2. Курс доллара США на валютной бирже за первую половину месяца вырос на 20%, а за вторую половину месяца — упал на 20%. Как изменился курс доллара США на валютной бирже за месяц?

Ответ.

За месяц курс доллара на валютной бирже снизился на 4%: снижение курса следует отсчитывать уже от нового — увеличенного на 20% — значения курса. То есть в конце месяца курс доллара равен 80% от 120% от первоначального значения, то есть 96% ($0,8 \times 1,2 \times 100\%$) от первоначального значения.

3. Известно, что в прошлом году уровень инфляции составлял 15%. По информации в СМИ в этом году уровень инфляции снизился на 20%. Наблюдается ли инфляция в этом году? Если наблюдается, то каков ее уровень?

Ответ.

Инфляция снизилась до 12% ($15 - (15/4) = 12$).

4. Потенциальный заемщик хочет взять в банке потребительский кредит на ремонт в квартире. Он работает в известной компании, получает стабильную заработную плату выше средней в городе, берет первый в своей жизни кредит. Чтобы сопоставить условия и выбрать наиболее выгодные, заемщик направляет заявку на кредит в девять банков, в каждом из которых проверяют его кредитную историю. По результатам проверки 7 банков 5 отказали заемщику в получении кредита, а два банка предложили взять кредит по верхней границе ставки, заявленной на сайте. Как вы думаете, какую ошибку совершила заемщик? Какими соображениями руководствовались банки?

Ответ.

Ошибка потенциального заемщика состоит в обращении за кредитом в 9 банков (банки, проверив кредитную историю, увидели запросы и решили, что ему срочно нужно очень много денег, а потому она рискованный заемщик). Банки для оценки профиля заемщика руководствовались не столько рациональными, сколько поведенческими соображениями. В данном случае их стратегия не была оптимальной, но их желание перестраховаться вполне рационально.

5. Как может повлиять повышение пенсионного возраста на выплаты пенсий по инвалидности?

Ответ.

Повышение пенсионного возраста при сохранении низкого уровня жизни и ухудшении медицинского обслуживания, в частности профилактического, может привести к замене выплат пенсий по старости на выплату пенсий по инвалидности, за которыми будут обращаться люди предпенсионного возраста.

6. Стоит ли брать кредит на отпуск? Приведите возможные выгоды и риски по ситуации.

Ответ.

В данном случае выгоды могут заключаться в том, что заемщику удастся сделать отдых более комфортабельным, масштабным, долгим. Риск заключается в том, что кредит придется возвращать, и если после отдыха у заемщика не будет постоянного заработка, то это грозит просрочкой платежей и, возможно, личным банкротством.

7. В начале 2010-х годов российские банки достаточно часто предлагали клиентам ипотечные кредиты в иностранной валюте (долларах США и евро). Как правило, люди, согласившиеся брать ипотечные кредиты в валюте, знали о том, что при колебаниях валютного курса в неблагоприятную сторону их рублевые платежи значительно вырастут. Какие поведенческие эффекты заставляли этих людей брать на себя такой риск?

Ответ.

Такие люди стали жертвой эффекта «якоря» на низкий процент, а также чрезмерной самоуверенности.

8. Расположите элементы простой модели принятия экономических решений в правильной последовательности: контролируемое мышление, релевантная информация, оптимальное поведение, экономические данные.

Ответ.

Простая модель принятия экономических решений выглядит следующим образом: экономические данные ^ релевантная информация ^ контролируемое мышление ^ оптимальное поведение.

9. В магазине одежды проходит акция: при покупке двух вещей представляется скидка 30 %. Покупатель выбрала юбку за 2000 руб. и блузку за 1500 руб. Сколько сдачи покупатель должен получить с 5000 руб.?

Ответ.

Покупатель должен получить сдачу 2550 руб. $(5000 - ((2000+1500) * 30\%) = 2450$ (руб.).

10. Ежемесячные расходы семьи состоят из следующих статей: коммунальные платежи - 4500 руб. Продукты питания - 11 тыс. руб. Бытовая химия и предметы личной гигиены - 2500 руб. Одежда и обувь - 13 тыс. руб. Оплата кредита на покупку бытовой техники - 14 тыс. руб. Образование 12 тыс. Проезд - 3 тыс. руб. Лекарства - 3500 руб. Прочие платежи - 15000 руб. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

Ответ.

Сумма расходов семьи составляет 78500 руб.

Доход семьи должен быть минимум 86350 руб., чтобы откладывать 10 % при сохраняющемся ежемесячном уровне расходов.

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций
УК-11.1	Понимает сущность противоправного поведения и его взаимосвязь с социальными, экономическими, политическими и иными условиями

1. Каждый месяц Анна и Валерий Сидоровы подолгу обсуждают свои домашние расходы. Они не понимают, почему им постоянно не хватает денег, хотя у них обоих хорошая зарплата. Какие действия можно предпринять, чтобы избежать личных и финансовых трудностей?

Ответ.

Необходимо вести запись расходов Анны и Валерия, а также планировать покупки, составлять предварительный семейный бюджет доходов и расходов. После окончания месяца обязательно проводить анализ его выполнения.

2. Если положить 200 тыс. руб. на сберегательный счет в банк, который выплачивал 5,5% простых процентов каждый год, сколько процентов можно заработать бы за пять лет?

Ответ.

Сумма простых процентов за один год составит 11000 руб., а за пять лет – 55000 руб.

3. Коллектор связался с должником 1 января в 22:05. Вправе ли он был это делать?

Ответ.

В соответствии с п. 3 ст. 7 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 230-ФЗ коллектор не имел законного права обращаться к должнику в нерабочий праздничный день после 20 часов.

4. Ежемесячный чистый доход Николая составляет 67 600 руб. Ее фиксированные ежемесячные расходы состоят из арендной платы в размере 25 тыс. руб. Он выплачивает кредит за покупку автомобиля в размере 13 тыс. руб. в месяц. Николай хотел бы купить новый комплект зимней резины с помощью кредитной карты. Какой самый большой ежемесячный платеж он может позволить себе за комплект зимней резины, чтобы платежи по кредитной карте и кредит за покупку автомобиля удержали его в пределах безопасной долговой нагрузки в 20%?

Ответ.

Николай, находясь в пределах безопасной долговой нагрузки (20%), может себе позволить самый большой платеж за комплект зимней резины в размере 720 руб. $((67600 \cdot 20\%) - 13000 = 520 \text{ (руб.)})$.

5. Если каждый месяц откладывать 5 тыс. руб. на сберегательный счет в банк, который выплачивал простую процентную ставку в размере 5,5% каждый год: сколько бы было на счете в конце двух лет?

Ответ.

В конце второго года на счете образовалась сумма, равная 126600 руб. $((5000 \cdot 12) + (5000 \cdot 12) \cdot 5,5\% + ((5000 \cdot 12) + (5000 \cdot 12) \cdot 5,5\%))$.

6. Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля Петровым И.С. в страховой компании «КАСКО», при этом страхование ОСАГО было им куплено ранее в страховой компании «ОСАГО». Петров И.С. с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании «КАСКО» полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля Петров И.С. не справился с управлением и врезался в другой автомобиль. Оплата повреждения пострадавшего автомобиля составила 650 тыс. руб., при этом владелец пострадавшего автомобиля не пострадал. Автомобиль Петрова был поврежден на сумму 350 тыс. руб. Какую сумму владелец автомобиля Петров И.С. должен будет самостоятельно заплатить владельцу пострадавшего автомобиля за нанесенный материальный ущерб сверх возмещения от компании «ОСАГО»?

Ответ.

Петрову И.С. предстоит возместить владельцу пострадавшего автомобиля самостоятельно 250 тыс. руб., т. к. страховая компания «ОСАГО», в которой Петров И.С. купил полис ОСАГО, выплатит возмещение владельцу пострадавшего в ДТП автомобиля в размере 400 тыс. руб. (предельная сумма по Закону об ОСАГО), а полная стоимость ущерба, который понес владелец пострадавшего в ДТП автомобиля, составляет 650 тыс. руб. За вычетом возмещения той части ущерба, которую осуществит страховая компания «ОСАГО» (400 тыс. руб.), неоплаченная часть ущерба составит 250 тыс. руб.

7. Ольга имеет ежемесячный чистый доход в размере 45 тыс. руб. Ее фиксированные ежемесячные расходы включают 18 тыс. руб. за аренду квартиры. Она также выплачивает страховую премию за автомобиль в размере 5 тыс. руб. и плату за погашения кредита для приобретения автомобиля в размере 15 тыс. руб. Находятся ли эти платежи в пределах безопасной долговой нагрузки (40%) Светланы?

Ответ.

Платежи Светланы находятся в пределах безопасной долговой нагрузки, так как её платежи по кредиту меньше пределов безопасной долговой нагрузки $((45\,000 \cdot 40\%) > 15\,000)$.

8. Стоит ли брать кредит на свадьбу? Приведите возможные выгоды и риски по ситуации.

Ответ.

В данном случае выгоды могут заключаться в том, что заемщику удастся сделать свадьбу более масштабной, красивой. Риск заключается в том, что кредит придется возвращать, и если после свадьбы у заемщика не будет постоянного заработка, то это грозит просрочкой платежей и, возможно, личным банкротством.

9. Если каждую неделю откладывать 1000 руб. на сберегательный счет в банке, на который ежегодно начислялись бы 5%, сколько денег было на счете через три года?

Ответ.

В конце третьего года на счете скопилась сумма, равная 163800 руб. $((1000 \cdot 52) + (1000 \cdot 52) \cdot 5\%) + ((1000 \cdot 52) + (1000 \cdot 52) \cdot 5\%) + ((1000 \cdot 52) + (1000 \cdot 52) \cdot 5\%)$.

10. Расположите характеристику этапов принятия решений в правильной последовательности:

1) Определение поля для анализа: человек способен полностью обработать полученную информацию и принять наилучшее для себя решение.

2) Сбор информации: человек способен собрать всю информацию, имеющую отношение к делу.

3) Выработка решения: принимая экономические решения, человек изучает только экономические данные.

4) Реализация решения: человек способен вести себя в строгом соответствии с принятым решением. Его поведение предсказуемо изменяет экономические данные.

Ответ.

1) Определение поля для анализа: принимая экономические решения, человек изучает только экономические данные.

2) Сбор информации: человек способен собрать всю информацию, имеющую отношение к делу.

3) Выработка решения: человек способен полностью обработать полученную информацию и принять наилучшее для себя решение.

4) Реализация решения: человек способен вести себя в строгом соответствии с принятым решением. Его поведение предсказуемо изменяет экономические данные.

11. Известно, что в прошлом году уровень инфляции составлял 16%. По информации в СМИ в этом году уровень инфляции снизился на 10%. Наблюдается ли инфляция в этом году? Если наблюдается, то каков ее уровень?

Ответ.

Инфляция снизилась до 14,4% $(16 - (16/10) = 14,4)$.

12. Курс евро к доллару США упал на 20%. На сколько процентов евро должен вырасти, чтобы достигнуть прежнего значения?

Ответ.

Пусть X евро = 1 доллар США.

После падения $1 = x - 0,20x = 0,8x$.

$x = 1,25$.

Евро должен вырасти на 25%.

13. Гражданин хочет отремонтировать квартиру. Он может нанять мастеров и заплатить им 50 тыс. руб., а может всё сделать сам, тогда ремонт будет стоить ему только 15 тыс. руб. (цена материалов). Но придется взять отпуск без сохранения заработка. В день он зарабатывает 4500 руб. Какое максимальное число дней он может потратить на ремонт, чтобы не нести убытков?

Ответ.

Чтобы не нести убытков гражданин должен взять 8 дней отпуска $((50000 - 15000) : 4500 = 8$ дней).

14. Выберите правильное определение во втором столбце для всех понятий из первого столбца, приведенных в таблице.

Таблица - Понятия фондового рынка

Наименование	Определение
Диверсификация	Доля прибыли, выплачиваемая акционеру
Казначейский вексель	Тип взаимного фонда, в котором компоненты фонда отслеживают показатели индекса финансового рынка
Дивиденды	Краткосрочные ценные бумаги со сроком погашения от нескольких дней до 52 недель
Чрезвычайные сбережения	Распределение инвестиций между несколькими компаниями для снижения риска потерь

Ответ.

Наименование	Определение
Диверсификация	Распределение инвестиций между несколькими компаниями для снижения риска потерь
Казначейский вексель	Краткосрочные ценные бумаги со сроком погашения от нескольких дней до 52 недель
Дивиденды	Доля прибыли, выплачиваемая акционеру
Чрезвычайные сбережения	Средства, отложенные на непредвиденные события
Индексный фонд	Тип взаимного фонда, в котором компоненты фонда отслеживают показатели индекса финансового рынка

15. Если положить 200 тыс. руб. на сберегательный счет в банк, который выплачивал 6 % простых процентов каждый год, сколько процентов можно заработать бы за пять лет?

Ответ.

Сумма простых процентов за один год составит 12000 руб., а за пять лет – 60000 руб.

16. Укажите портфель, который лучше всех диверсифицирован среди предложенных:

Портфель А	Портфель Б	Портфель В	Портфель Г
100% акции нефтедобывающей компании	50% акции нефтедобывающей компании, 25% акции банка Х, 25% облигации банка Х	30% золото, 20% евро, 20% акции нефтегазовой компании, 30% облигации металлургической компании	20% акции Samsung, 20% акции Microsoft, 20% акции Apple, 20% акции Yandex, 20% акции Alphabet

Ответ.

Лучший портфель, который диверсифицирован среди предложенных, это портфель В.

17. Частный инвестор в 2022 г. заработал 380 000 руб., а на индивидуальный инвестиционный счет положил 400 000 руб., воспользовавшись частью заработка супруги. Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2023 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата от внесенной на счет суммы.

Ответ.

Расчетная сумма возврата НДФЛ равна 52 000 руб. ($400000 \times 0,13 = 52\,000$ (руб.)). Однако инвестор заработал меньше 400 000 руб., следовательно, налогов он суммарно заплатил в размере $380000 \times 0,13 = 49\,400$ руб. Именно эта сумма и будет возвращена частному инвестору.

18. Ежемесячный чистый доход Анны составляет 43 600 руб. Ее фиксированные ежемесячные расходы состоят из арендной платы в размере 18 тыс. руб. Она выплачивает кредит за покупку автомобиля в размере 15 тыс. руб. в месяц. Анна хотела бы купить новый телевизор с помощью кредитной карты. Какой самый большой ежемесячный платеж Анна может позволить себе за телевизор, чтобы платежи по кредитной карте и кредит за покупку автомобиля удержали ее в пределах безопасной долговой нагрузки в 20%?

Ответ.

Анна, находясь в пределах безопасной долговой нагрузки (20%), не может себе позволить купить телевизор ($(43600 \times 20\%) - 15000 = -6280$ (руб.)).

19. Сотрудник банка предложил кредитополучателю-должнику встретиться повторно на текущей неделе для обсуждения графика предстоящих платежей. Вправе ли он был это делать?

Ответ.

В соответствии с п. 3 ст. 7 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 230-ФЗ сотрудник банка не имеет законного права встречаться лично с кредитополучателем- должником более одного раза в неделю.

20. Если каждый месяц откладывать 10 тыс. руб. на сберегательный счет в банк, который выплачивал простую процентную ставку в размере 5% каждый год: сколько бы было на счете в конце трех лет?

Ответ.

В конце третьего года на счете образовалась сумма, равная 378000 руб. ($((10000 \times 12) + (10000 \times 12) \times 5\% + ((10000 \times 12) + (10000 \times 12) \times 5\% + ((10000 \times 12) + (10000 \times 12) \times 5\%))$).

21. Ежемесячные расходы семьи состоят из следующих статей: коммунальные платежи - 4500 руб. Продукты питания - 11 тыс. руб. Бытовая химия и предметы личной гигиены - 2500 руб. Одежда и обувь - 13 тыс. руб. Оплата кредита на покупку бытовой техники - 14 тыс. руб. Образование 12 тыс. Проезд - 3 тыс. руб. Лекарства - 3500 руб. Прочие платежи - 15000 руб. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 20% суммы доходов?

Ответ.

Сумма расходов семьи составляет 78500 руб.

Доход семьи должен быть минимум 94200 руб., чтобы откладывать 20 % при сохраняющемся ежемесячном уровне расходов семьи.

22. Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля было куплено в страховой компании «Альфа». В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям. Ущерб пострадавшим в аварии автомобилям составил 350 тыс. руб. и 750 тыс. руб. соответственно. Определите совокупный ущерб, который страховая компания Альфа должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей.

Ответ.

Совокупный ущерб, который оплатит пострадавшим страховая компания «Альфа» составит 750 тыс. руб. $(350 + 400 = 750 \text{ (тыс. руб.)})$.

Ущерб в 200 тыс. руб. виновного в ДТП владельца автомобиля не учитывается по ОСАГО. Ущерб автомобиля, пострадавшего в аварии и оцененного в 750 тыс. руб., будет оплачен частично, в пределах лимита ответственности по ОСАГО страховщика, который по закону составляет 400 тыс. руб.

23. Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля Петровым И.С. в страховой компании «КАСКО», при этом страхование ОСАГО было им куплено ранее в страховой компании «ОСАГО». Петров И.С. с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании «КАСКО» полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля Петров И.С. не справился с управлением и врезался в другой автомобиль. Оплата повреждения пострадавшего автомобиля составила 650 тыс. руб., при этом владелец пострадавшего автомобиля не пострадал. Автомобиль Петрова был поврежден на сумму 350 тыс. руб. Определите, какова будет сумма страховых выплат за понесенный ущерб от страховой компании «КАСКО» владельцу пострадавшего автомобиля?

Ответ.

Поскольку полис ОСАГО был куплен владельцем автомобиля Петровым И.С. не в страховой компании «КАСКО», то эта компания по имеющемуся полису ОСАГО не выплатит ничего.

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций
УК-11.2	Имеет навыки работы с законодательными и другими нормативными правовыми актами в сфере противодействия коррупции

1. Глава семьи за январь 2023 г. заработал 58 000 руб., причем 10 000 руб. из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 44 000 руб., получив 6 000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в семейный бюджет на февраль 2023 г.?

Ответ.

В бюджет при планировании необходимо закладывать только те доходы, которые получают гарантированно, то доход от случайного заказа и премию необходимо исключить. Сумма доходов для финансового планирования на февраль 2023 г. составит 86 000 руб. $((58\ 000 - 10\ 000) + (44\ 000 - 6\ 000) = 86\ 000 \text{ (руб.)})$.

2. Если каждую неделю откладывать 500 руб. на сберегательный счет в банке, на который ежегодно начислялись бы 6%, сколько денег было на счете через три года?

Ответ.

В конце третьего года на счете скопилась сумма, равная 82680 руб. $((500 * 52) + (500 * 52) * 0,06 * 3)$

$6\%) + ((500 \cdot 52) + (500 \cdot 52) \cdot 6\%) + ((500 \cdot 52) + (500 \cdot 52) \cdot 6\%)$).

3. Светлана имеет ежемесячный чистый доход в размере 55 тыс. руб. Ее фиксированные ежемесячные расходы включают 21 тыс. руб. за аренду квартиры. Она также выплачивает страховую премию за автомобиль в размере 5 тыс. руб. и плату за погашения кредита для приобретения автомобиля в размере 17 тыс. руб. Находятся ли эти платежи в пределах безопасной долговой нагрузки (30%) Светланы?

Ответ.

Платежи Светланы не находятся в пределах безопасной долговой нагрузки, так как её платежи по кредиту выше пределов безопасной долговой нагрузки $((55\,000 \cdot 30\%) < 17\,000)$).

4. Гражданин Российской Федерации Яковлев С.И. в 2022 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Яковлев С.И. везде значится плательщиком. Рассчитайте сумму налоговых вычетов, если ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13%. Он проработал в качестве наемного работника весь 2022 г.

Ответ.

Оплата обучения (своего, своих детей, своих братьев и сестер до 24 лет) и лечения (своего или членов семьи, в том числе, жены) является основанием для получения социального налогового вычета. Расходы, по которым выплачивается социальный вычет, ограничиваются 120 тыс. руб. Сумма подтвержденных расходов составляет 330 тыс. руб., поэтому Яковлев С.И. сможет получить вычет в сумме 15 600 руб. $(120\,000 \cdot 0,13 = 15\,600 \text{ (руб.)})$.

5. Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля Петровым И.С. в страховой компании «КАСКО», при этом страхование ОСАГО было им куплено ранее в страховой компании «ОСАГО». Петров И.С. с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании «КАСКО» полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля Петров И.С. не справился с управлением и врезался в другой автомобиль. Оплата повреждения пострадавшего автомобиля составила 650 тыс. руб., при этом владелец пострадавшего автомобиля не пострадал. Автомобиль Петрова был поврежден на сумму 350 тыс. руб. Определите, какова будет сумма страховых выплат за понесенный ущерб от страховой компании «КАСКО» владельцу автомобиля Петрову И.С.?

Ответ.

Страховая компания «КАСКО» выплатит стоимость понесенного автомобилем Петрова И.С. ущерба в размере 350 тыс. руб. за вычетом безусловной франшизы, которая составляет 100 тыс. руб., т. е. 250 тыс. руб. $(350 \text{ тыс.} - 100 \text{ тыс.})$.

6. Частный инвестор в 2022 г. заработал 840 000 руб., а на индивидуальный инвестиционный счет положил 400 000 руб. Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2023 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата от внесенной на счет суммы.

Ответ.

Расчетная сумма возврата НДФЛ равна 52 000 руб. $(400\,000 \cdot 0,13 = 52\,000 \text{ (руб.)})$

7. Выберите правильное определение во втором столбце для всех понятий из первого столбца, приведенных в таблице.

Таблица - Понятия фондового рынка

Наименование	Определение
Акционер	Общая стоимость компании на фондовом рынке
Номинальная стоимость облигации	Сочетание символов (обычно латинских букв или цифр), представляющих определенные активы или ценные бумаги, котирующиеся на фондовой бирже или обращающиеся публично
Символ тикера (биржевой символ акции)	Ценные бумаги со сроком действия 20 или 30 лет
Рыночная капитализация	Первоначальная стоимость облигации

Казначейские облигации	Лицо, владеющее акциями компании и имеющее право участвовать в прибылях и убытках
------------------------	---

Ответ.

Наименование	Определение
Акционер	Лицо, владеющее акциями компании и имеющее право участвовать в прибылях и убытках
Номинальная стоимость облигации	Первоначальная стоимость облигации
Символ тикера (биржевой символ акции)	Сочетание символов (обычно латинских букв или цифр), представляющих определенные активы или ценные бумаги, котирующиеся на фондовой бирже или обращающиеся публично
Рыночная капитализация	Общая стоимость компании на фондовом рынке
Казначейские облигации	Ценные бумаги со сроком действия 20 или 30 лет

8. Гражданин хочет отремонтировать квартиру. Он может нанять мастеров и заплатить им 45 тыс. руб., а может всё сделать сам, тогда ремонт будет стоить ему только 15 тыс. руб. (цена материалов). Но придётся взять отпуск без сохранения заработка. В день он зарабатывает 3500 руб. Какое максимальное число дней он может потратить на ремонт, чтобы не нести убытков?

Ответ.

Чтобы не нести убытков гражданин должен взять 9 дней отпуска $((45000 - 15000) : 3500 = 9$ дней).

9. Курс евро к доллару США упал на 30%. На сколько процентов евро должен вырасти, чтобы достигнуть прежнего значения?

Ответ.

Пусть X евро = 1 доллар США.

После падения $1 = x - 0,30x = 0,7x$.

$x = 1,43$.

Евро должен вырасти на 43%.

10. Глава семьи за январь 2023 г. заработал 68 000 руб., причем 18 000 руб. из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 54 000 руб., получив 10 000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в семейный бюджет на февраль 2023 г.?

Ответ.

В бюджет при планировании необходимо закладывать только те доходы, которые получают гарантированно, то доход от случайного заказа и премию необходимо исключить. Сумма доходов для финансового планирования на февраль 2023 г. составит 94 000 руб. $((68\ 000 - 18\ 000) + (54\ 000 - 10\ 000) = 94\ 000$ (руб.)).

11. Ежемесячный чистый доход Анны составляет 43 600 руб. Ее фиксированные ежемесячные расходы состоят из арендной платы в размере 18 тыс. руб. Она выплачивает кредит за покупку автомобиля в размере 8 тыс. руб. в месяц. Анна хотела бы купить новый телевизор с помощью кредитной карты. Какой самый большой ежемесячный платеж Анна может позволить себе за телевизор, чтобы платежи по кредитной карте и кредит за покупку автомобиля удержали ее в пределах безопасной долговой нагрузки в 20%?

Ответ.

Анна, находясь в пределах безопасной долговой нагрузки (20%), может себе позволить самый большой платеж за телевизор в размере 720 руб. $((43600 * 20\%) - 8000 = 720$ (руб.)).

12. Если каждый месяц откладывать 8 тыс. руб. на сберегательный счет в банк, который выплачивает простую процентную ставку в размере 6% каждый год, сколько бы было на счете в конце трех лет?

Ответ.

В конце третьего года на счете образовалась сумма, равная 305280 руб. $((8000 * 12) + (8000 * 12) * 6\%) + ((8000 * 12) + (8000 * 12) * 6\%) + ((8000 * 12) + (8000 * 12) * 6\%)$.

13. Курс евро на валютной бирже за первую половину месяца вырос на 20%, а за вторую

половину месяца упал на 20%. Как изменился курс евро на валютной бирже за месяц?

Ответ.

14. За месяц курс евро на валютной бирже снизился на 4%: снижение курса следует отсчитывать уже от нового — увеличенного на 20% значения курса. То есть в конце месяца курс евро равен 80% от 120% от первоначального значения, то есть 96% ($0,8 \times 1,2 \times 100\%$) от первоначального значения.

Известно, что в прошлом году уровень инфляции составлял 10%. По информации в СМИ в этом году уровень инфляции снизился на 20%. Наблюдается ли инфляция в этом году? Если наблюдается, то каков ее уровень?

Ответ.

Инфляция снизилась до 7,5% ($10 - (10/4) = 7,5$).

15. Сотрудник банка связался с кредитополучателем-должником в понедельник 15 января в 19:00. Вправе ли он был это делать?

Ответ.

В соответствии с п. 3 ст. 7 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 230-ФЗ сотрудник банка имел законное право обратиться к кредитополучателю-должнику в рабочий день до 22 часов.

16. Если положить 300 тыс. руб. на сберегательный счет в банк, который выплачивал 5 % простых процентов каждый год, сколько процентов можно заработать бы за пять лет?

Ответ.

Сумма простых процентов за один год составит 15000 руб., а за пять лет — 75000 руб.

17. Ежемесячные расходы семьи состоят из следующих статей: коммунальные платежи - 7500 руб. Продукты питания - 15 тыс. руб. Бытовая химия и предметы личной гигиены - 5500 руб. Одежда и обувь - 23 тыс. руб. Проезд - 3 тыс. руб. Лекарства - 3500 руб. Прочие платежи - 25000 руб. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 15% суммы доходов?

Ответ.

Сумма расходов семьи составляет 82500 руб.

Доход семьи должен быть минимум 94875 руб., чтобы откладывать 15 % при сохраняющемся ежемесячном уровне расходов семьи.

в) типовые теоретические вопросы:

1. Финансовая грамотность: сущность, функции и роль в экономике.
2. Методы и инструменты экономической науки.
3. Типы экономических систем.
4. Человек институциональный и экономический: основные отличия.
5. Потребности человека и их влияние на его жизнь.
6. Типы поведения человека.
7. Основные проблемы экономического развития.
8. Виды доходов. Факторы, влияющие на уровень доходов.
9. Бюджеты, их виды, основные принципы построения.
10. Виды расходов, основные причины, влияющие на их уровень.
11. Личные финансовые планы и принципы их разработки.
12. Специфика краткосрочных и долгосрочных финансовых задач на основных этапах жизненного цикла индивида.
13. Этапы личного планирования.
14. История возникновения денег, их виды и основные функции.
15. Квэзиденьги (дополнительная валюта) как современный инструмент расчетов.
16. Финансовое мошенничество в цифровой экономике и способы защиты от него.
17. Мировые тенденции безналичных расчетов, их современные технологии.
18. Кредитная система и роль банков в современной экономике.
19. Кредиты, их виды и особенности получения и погашения.
20. Кредитная история заёмщика.
21. Потребление и сбережение как часть экономической культуры.
22. Инструменты сбережения.
23. Основные риски сбережения и правила личной финансовой безопасности.

24. Основные инструменты инвестирования.
25. Участники рынка ценных бумаг.
26. Паевой инвестиционный фонд как способ инвестирования для физического лица.
27. Нормативное правовое регулирование страхования в Российской Федерации.
28. Страховой случай. Страховая сумма и ущерб, премия.
29. Обязательное и добровольное страхование. Основные инструменты.
30. Страхование в цифровом мире.

Оператор ЭДО ООО "Компания "Тензор"

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

СОГЛАСОВАНО

ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ, Евдокимова Елена Николаевна, Заведующий
кафедрой ЭМОП

Простая подпись