

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Нижегородский государственный технический университет
им. Р.Е. Алексеева» (НГТУ)

Институт экономики и управления (ИНЭУ)

Выпускающая кафедра
УИД

УТВЕРЖДЕН:
На заседании кафедры УИД
протокол № 7/1 от 30.05.2024 г.
Заведующий кафедрой

_____ Д.Н. Лапаев

Оценочные материалы

ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
по дисциплине Б1.Б.31 «Основы финансовой грамотности»

Направление подготовки/специальность: 27.03.05 «Инноватика»

Профиль подготовки / специализация: «Управление инновациями»

Квалификация выпускника:
бакалавр

Нижний Новгород, 2024 г.

Разработчик оценочных материалов:
к.э.н., доцент Фролова М.М.

Оценочные материалы одобрены на заседании кафедры разработчика,
протокол № 7/1 от 30.05.2024 г.

Зав. кафедрой д.э.н., профессор Лапаев Д.Н. _____
подпись

Рассмотрено и утверждено на заседании выпускающей кафедры УИД, Протокол № 7/1 от
30.05.2024 г.

Зав. кафедрой д.э.н., профессор Лапаев Д.Н. . _____
подпись

СОДЕРЖАНИЕ

1	Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины	4
2	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОП	4
3.	Комплект оценочных средств	8
3.1	Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости	8
3.2	Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности	19
4	Описание показателей и критериев контроля успеваемости, описание шкал оценивания	20

Оценочные материалы (ОМ) являются неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины Б1.Б.31 «Основы финансовой грамотности» и предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся (в т.ч. по самостоятельной работе обучающихся, далее – СР), освоивших программу данной дисциплины.

Целью ОМ является установление соответствия уровня подготовки обучающихся требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки /специальности: 27.03.05 «Инноватика».

1. Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины

Таблица 1- Формирование компетенций дисциплинам

Наименование дисциплин, формирующих компетенцию совместно	Семестры, формирования дисциплины							
	1	2	3	4	5	6	7	8
УК-10								
Экономическая теория								
Основы финансовой грамотности								
Экономические расчеты в ВКР по техническим направлениям и специальностям								
Выполнение, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы								

2. Перечень планируемых результатов обучения при изучении дисциплины, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОП

Рабочей программой дисциплины Основы финансовой грамотности предусмотрено формирование следующих компетенций:

а) универсальных (УК):

УК-10 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

Таблица 2- Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине		Оценочные средства	
				Текущего контроля	Промежуточной аттестации
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИУК-10.1. Представляет основные документы, регламентирующие экономическую деятельность; понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.	Знать: - основы поведения экономических агентов: теоретические принципы рационального выбора (максимизация полезности) и наблюдаемые отклонения от рационального поведения (ограниченная рациональность, поведенческие эффекты и систематические ошибки, с ними связанные); - основные принципы экономического анализа для принятия решений (учет альтернативных издержек, изменение ценности во времени, сравнение предельных величин); - основные экономические понятия: экономические ресурсы, экономические агенты, товары, услуги, спрос, предложение, рыночный обмен, цена, деньги, доходы, издержки, прибыль, собственность, конкуренция, монополия, фирма, институты, трансакционные издержки, сбережения, инвестиции, кредит, процент, риск, страхование, государство, инфляция, безработица, валовой внутренний продукт, экономический рост и др.; - ресурсные ограничения экономического развития, источники повышения производительности труда, технического и технологического прогресса, показатели экономического развития и экономического роста. особенности циклического развития рыночной	Уметь: - воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений; - критически оценивать информацию о перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны и отдельных ее отраслей.	Тестирование, кейсы	Вопросы для устного собеседования

		экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов; - понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении. Цели, задачи, инструменты и эффекты бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной, пенсионной политики государства и их влияние на макроэкономические параметры и индивидов.			
	ИУК-10.3. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Знать: - основные виды личных доходов (зарботная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), механизмы их получения и увеличения; - сущность и функции предпринимательской деятельности как одного из способов увеличения доходов и риски, связанные с ней, организационно-правовые формы предпринимательской деятельности, отличие частного предпринимательства от хозяйственной деятельности государственных организаций, особенности инновационного предпринимательства: коммерциализация разработок и патентование; - основные финансовые организации (Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Пенсионный фонд России, коммерческий банк, страховая организация, биржа, негосударственный пенсионный фонд, и др.) и принципы взаимодействия индивида с ними; - основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами (банковский вклад, кредит, ценные бумаги, недвижимость, валюта, страхование); - понятия риск и неопределенность,	Уметь: - решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла; - пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией; - выбирать инструменты управления личными финансами для достижения	Тестирование, решение практических задач, кейсы	

		осознает неизбежность риска и неопределенности в экономической и финансовой сфере; - виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения; - основные этапы жизненного цикла индивида, понимает специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач на каждом этапе цикла, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования. (ИУК-9.3); - принципы и технологии ведения личного бюджета; - основные виды расходов (индивидуальные налоги и обязательные платежи; страховые взносы, аренда квартиры, коммунальные платежи, расходы на питание и др.), механизмы их снижения, способы формирования сбережений.	поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности; - оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами, а также риски стать жертвой мошенничества; - вести личный бюджет, используя существующие программные продукты; - оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты.		
--	--	--	--	--	--

Процесс изучения дисциплины направлен на достижение запланированных результатов обучения, соотнесенных с установленными индикаторами достижения компетенций.

3. Комплекты оценочных средств

3.1 Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости

Для текущего контроля знаний студентов по дисциплине проводится **комплексная оценка знаний**, включающая:

- обсуждение теоретических вопросов (дискуссия);
- решение практических задач;
- решение ситуационных задач (кейсов);
- тестирование.

Промежуточная аттестация студентов представлена в форме зачета.

3.1.1 Типовые вопросы для самостоятельного изучения и устного обсуждения на дискуссии

Тема «Личное финансовое планирование»

1. Что такое деньги, как всеобщий эквивалент?
2. Какой может быть горизонт планирования?
3. Что такое дефицит и профицит бюджета?
4. Какие вы знаете способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов?
5. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
6. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.
7. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
8. Сбережения и инвестиции домохозяйства.

Тема «Кредитная система»

1. Какова структура банковской системы России?
2. Перечислите основные функции ЦБ РФ?
3. Какие вы знаете инструменты денежно-кредитного регулирования?
4. Какие основные операции коммерческого банка направлены на привлечение денежных средств?
5. Какие виды депозитов вы можете назвать?
6. Каковы функции Агентства по страхованию вкладов?
7. Каков порядок получения компенсаций сверх застрахованных сумм вклада?
8. Какие характеристики банковского кредита влияют на разнообразие его видов?
9. Какие принципы кредитования вы знаете?
10. Какими методами осуществляется снижение кредитного риска?
11. В чем состоит значение соблюдения целевого характера кредитования?
12. Какие существуют виды банковских кредитов для физических лиц?
13. Каковы особенности ипотечного кредита?
14. Какие виды банковских карт вы знаете, их особенности?
15. В чем особенность расчета чеками?
16. Ваши действия при потере (повреждении) банковской карты?
17. Как пользоваться банковской ячейкой?

18. Какие существуют виды небанковских финансовых организаций в России?
19. Перечислите основные виды услуг, предоставляемых некредитными финансовыми организациями?
20. Какова специфика деятельности микрофинансовых организаций?

Тема «Фондовый и валютный рынки»

1. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии.
2. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
3. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
4. Риски инвесторов на фондовом рынке.
5. Валюта, валютный курс, валютные риски.
6. Классификация сделок покупки-продажи иностранной валюты.
7. Регулирование открытых валютных позиций банков Банком России.

Тема «Инвестиции и ценные бумаги»

1. Что такое «портфельные инвестиции»?
2. Какие инвестиционные стратегии вы знаете?
3. Какие виды инвестиционных продуктов и услуг существуют?
4. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка?
5. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
6. Бездокументарная форма ценных бумаг.
7. Инвесторы: институциональные, индивидуальные, коллективные.
8. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
9. Профессиональные посредники на рынке ценных бумаг: брокеры, доверительные управляющие, депозитарии.
10. Фондовая биржа, ее роль для инвестора.
11. Управляющие компании, паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
12. Риски инвесторов на фондовом рынке.
13. Валюта, валютный курс, валютные риски.

Тема «Страхование»

1. Кто является участниками договора страхования?
2. Как регулируется страховая деятельность?
3. Какие риски возникают при страховании?
4. Какие виды страхования существуют в России?
5. Этапы развития и современное состояние страхового рынка в России.
6. Имущественное страхование как: защитить нажитое состояние.
7. Классификация и особенности отдельных видов страхования. Страхование домохозяйства.

Тема «Налогообложение домашних хозяйств»

1. Для чего платят налоги?

2. Как работает налоговая система в РФ?
3. Какие виды налогов для физических лиц вы знаете?
4. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
5. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
6. Заполнение налоговой декларации и сроки ее подачи.
7. Налоговый контроль и налоговые правонарушения.
8. Местные налоги и их особенности в различных налоговых системах.

Тема «Возможности пенсионного накопления»

1. Что такое пенсия?
2. Как работает государственная пенсионная система в РФ?
3. Что такое накопительная и страховая пенсия?
4. Что такое пенсионные фонды и как они работают?
5. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
6. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал?
7. Пенсионные программы страхователей, или что такое «корпоративная пенсия».

Тема «Финансовые риски и способы защиты»

1. Каковы основные признаки финансовых пирамид?
2. Перечислите правила личной финансовой безопасности?
3. Какие виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными вы знаете?
4. Как не стать жертвой финансовых махинаторов.
5. Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.
6. Мошенничества с инвестиционными инструментами.

3.1.2 Типовые задания к практическим занятиям

На практических занятиях студенты должны выполнить задания, примеры которых представлены ниже.

Личное финансовое планирование

Задача 1. У молодой семьи Щегловых после окончания университета совместный ежемесячный доход составляет 50 000 рублей, а обязательные ежемесячные расходы – 44 000 рублей. К началу 2019 года семье удалось накопить 40 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 60 000 рублей за счет собственных средств. В каком месяце текущего года семья сможет это сделать? Считайте, что пополнение бюджета происходит в последний день каждого месяца, а покупка мебели возможна не раньше следующего дня. В ответе укажите календарный месяц.

Задача 2. Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система, составляет 75 млн руб. Определить:

- 1) норму обязательных резервов;
- 2) сумму первоначального депозита.

Задача 3. Объем банковских депозитов увеличился на 70 млрд руб. Норма обязательных резервов равна 3,5%. Каково максимально возможное увеличение предложения денег?

Задача 4. Норма обязательных резервов равна 3,5%. Коэффициент депонирования (спрос на наличные деньги) составляет 56% объема депозитов, сумма обязательных резервов — 77 млрд руб. Чему равно предложение денег?

Налогообложение домашних хозяйств

Задача. Работник организации, 1962 года рождения, за текущий год по основному месту работы получил зарплату в размере 49 000 рублей. Женат, имеет сына 20 лет, обучающегося на очном отделении ВУЗа.

Определите: Сумму НДФЛ, подлежащую удержанию налоговым агентом и сумму обязательных страховых взносов во внебюджетные фонды.

Страхование

Задача 1. Размер убытка составляет 20 тыс. руб. Объект застрахован на 80 тыс. руб., его стоимость составляет 100 тыс. руб. Требуется определить страховое возмещение.

Задача 2. Статистика наблюдений по страховым событиям велась в течение пяти лет. За этот срок страховая компания заключила договоры на страховую сумму, равную 800 млн руб. За этот срок произошло 100 страховых событий. Страховое возмещение таково: 20 событий — по 60 тыс. руб.; 50 событий — по 80 тыс. руб.; 30 событий — по 40 тыс. руб. Рентабельность страховой компании принята на уровне 30%.

Требуется определить величину дохода, нетто-ставку страхового тарифа, нагрузку к нетто-ставке страхового тарифа, ставку страхового тарифа, сумму страховых взносов.

Задача 3. Покупная цена подержанного автомобиля 150 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 120 тыс. руб. сроком на один год. За повреждение автомобиля в ДТП страховая компания установила ставку страхового тарифа 5% страховой суммы. В договоре присутствуют пункты по франшизе. Франшиза безусловная и составляет 10% величины убытка. В соответствии с наличием франшизы в договоре предусматривается скидка от страхового тарифа в размере 8%. Автомобиль с места аварии был доставлен на СТО, этом расходы владельца автомобиля при транспортировке составили 2 тыс. руб. Стоимость материалов по ремонту автомобиля равна 20 тыс. руб. Оплата ремонтных работ 15 тыс. руб. Стоимость поврежденного двигателя, подлежащего замене, составляет 40 тыс. руб. Во время ремонта на автомобиль был поставлен более мощный двигатель стоимостью 50 тыс. руб. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах отсутствует.

Требуется определить: фактическую величину убытка, величину страховой премии, размер страхового возмещения.

Задача 4. Предположим, статистика показывает, что вероятность угона дорогого внедорожника (средней стоимостью 5 млн руб.) составляет 0,20 % (т. е. угоняется один автомобиль из 500). Какой будет минимальная цена страховки от угона на такой автомобиль?

Участники рынка ценных бумаг

Задача 1. Рассчитайте уровень маржи (в процентах), требуемый брокерской конторой, если она покрывается ссудой 2000 руб. Клиент покупает 100 акций компании X по цене 50 руб. за штуку.

Задача 2. Инвестор приобрел 1 000 акций по цене 20 руб. за штуку. Через год их цена выросла на 5 руб. Какова доходность операции? Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи 60%, процентная ставка по заемным средствам 10%.

Задача 3. Инвестор приобрел 1 000 акций по цене 50 руб. за штуку. Через год цена акции упала до 10 руб. Какова доходность операции? Какова была бы доходность операции, если инвестор совершил бы сделку с маржей? Уровень маржи 30%, процентная ставка по заемным средствам 18%.

Задача 4. Инвестор купил с использованием маржи 1000 акций по 60 руб. за штуку. Исходный требуемый уровень маржи 50%, минимальный 30%. Если данные акции упадут до 50 руб., получит ли инвестор уведомление об увеличении маржи?

Долговые ценные бумаги

Задача 1. Инвестор купил две облигации. Облигация «А», деноминированная в рублях, номинальная стоимость облигации 1 000 рублей. Годовой купонный доход 20%. Облигация «В», деноминированная в долларах, номинальная стоимость 50 долл. Годовой купонный доход 18%. При покупке облигаций обменный курс равен 26 руб./долл. Через год купонный доход был выплачен одновременно. Обменный курс рубля к этому моменту упал на 10%. По какой облигации инвестор получил больший процентный доход в российских рублях?

Задача 2. Инвестор намеревается приобрести облигацию номинальной стоимостью 1000 руб., погашаемую через год с процентным доходом в 8%. Определите, по какой цене он согласится купить облигацию, если известно, что доходность от других вложений составляет 12%.

Задача 3. Инвестор приобрел облигацию номиналом 10 000 руб. с купонной ставкой 10 %, которая соответствует ежегодной выплате 1000 руб. Требуемая в данный момент инвестором ставка доходности для этого типа облигаций составляет 20%, а срок до погашения – 3 года. Определите приведенную стоимость такой ценной бумаги.

Задача 4. Облигации, выпущенные публичным обществом сроком на 5 лет и номиналом 10 руб., имеют купонный доход, равный 10%. Определить стоимость облигации общества через два года после их выпуска и по истечении срока обращения при условии, что процентная ставка банка равна 18%. Целесообразно ли владельцам облигаций продавать их через 2 года по цене 8,1 руб. за штуку и почему? Как изменится стоимость облигации, если в конце первого года процентная ставка банка увеличится до 24%?

Задача 5. Определите текущую стоимость облигации с нулевым купоном номинальной стоимостью 1 500 руб. и сроком погашения 4 года. Ставка дисконта $r = 11\%$.

Долевые ценные бумаги

Задача 1. Определите внутреннюю стоимость акции, если дивиденд за истекший финансовый год составил 30 руб., ставка дисконтирования – 12%. Чему будет равна внутренняя стоимость этой акции, если инвестор планирует владеть ею 3 года и продать за 300 руб. Прогнозируемый темп прироста дивиденда 5 %.

Задача 2. Определите, как изменится текущий курс акции в 1500 руб., если ее текущая доходность увеличилась от 11% до 16%, а размер дивиденда увеличился на 5%.

Задача 3. Оцените текущую стоимость акции без учета изменения ее курса при условии, что инвестор будет получать ежегодно 1300 руб. Требуемая рынком норма доходности по аналогичным финансовым инструментам составляет 16%.

Задача 4. Инвестор приобрел пакет из 2400 акций общей стоимостью 120 000 руб. и номинальной стоимостью одной акции 100 руб. После этого компания произвела консолидацию акций из соотношения 4:1. Определите количество акции в пакете инвестора после консолидации и общую номинальную стоимость пакета.

Производные и неинвестиционные инструменты рынка ценных бумаг

Задача 1. Цена акции на рынке составляет 310 руб., а цена фьючерсного контракта со сроком исполнения через 60 дней на данные акции составляет 360 руб. Определите теоретическую цену такого фьючерсного контракта со сроком исполнения через 30 дней.

Задача 2. Инвестор купил опцион «колл» за 1200 руб. на ценные бумаги по цене 15000 руб. На дату исполнения стоимость пакета ценных бумаг составила 17500 руб. Определите финансовый результат сделки.

Задача 3. Компания «Мотор» приобрела двухмесячный колл-опцион у компании «Гранат» на 250 акций с ценой исполнения 1200 руб. Цена акции в момент выписки опциона равнялась 900 руб. Цена контракта 40 руб. за акцию. При каком курсе акций компания «Мотор» не будет исполнять опцион и какой убыток понесет она в этом случае?

Задача 4. Депозитный сертификат сроком обращения шесть месяцев и доходом 8% годовых выпущен номиналом 1 млн руб. Каковы будут абсолютный доход и доходность сертификата за срок займа?

Задача 5. Депозитный сертификат дисконтного типа номиналом 1 млн руб. куплен за шесть месяцев до погашения и продан через четыре месяца. Учетные ставки на момент покупки и продажи составили соответственно 8% и 6% годовых. Требуется определить стоимость покупки и продажи сертификата.

Задача 6. Определить годовую процентную ставку по депозитному сертификату номиналом 50 000 руб., выпущенному на девять месяцев и размещенному по дисконтной цене 42 000 руб.

Задача 7. Определить наращенную стоимость сертификата номиналом 10 000 руб., выпущенного на три года, и годовой доходностью 10%.

Кредитный рынок

Задача 1. Из договора двух коммерческих фирм следует, что стороны считают эквивалентными суммы 10 тыс. долл. сегодня и 24413 долл. через 4 года. Можно ли по этим данным судить, какой процент на валютный вклад будут обеспечивать банки в ближайшие 4 года.

Задача 2. На счете в банке 2 млн руб. Банк платит 18 % годовых. При этом предлагается войти всем капиталом в организацию венчурного предприятия. Представленные экономические расчеты показывают, что через 6 лет капитал утроится. Стоит ли принимать это предложение?

Задача 3. Строительная фирма получила кредит в банке на сумму 100 млн руб. сроком на 5 лет. Процентная ставка по кредиту определена 10,5 % для первого года, для второго года предусмотрена надбавка к процентной ставке в размере 1,5 %, для третьего года - 1 %, для последующих лет - в размере 2 %. Определить сумму долга, подлежащую погашению в конце срока займа (проценты простые и сложные).

Задача 4. Коммерческий банк выдаёт кредиты на неотложные нужды сроком до 1 года под 10% годовых от суммы кредита. При этом банк взимает проценты в следующем порядке: 50% от общей суммы начисленных процентов заёмщик уплачивает единовременно при получении кредита, а оставшиеся 50% суммы делятся на количество месяцев ссуды и присоединяются к платежу по основному долгу.

Рассчитать сумму ежемесячного платежа заёмщика, сумму процентов и его общий долг при условии, что заёмщик берёт кредит на 1 год в размере 100 тыс. руб.

По какой ставке (или, - не выше какой) банк может привлекать ресурсы при таких условиях выдачи кредита?

Задача 5. Банк выдал клиенту кредит в сумме 1,2 млн руб. под 30% годовых на срок 6 мес. По кредитному договору кредит гасится равными суммами ежемесячными платежами в конце месяца.

Рассчитать сумму погашения долга клиента за каждый месяц, включая сумму основного долга и процентов.

3.1.3 Типовые ситуационные задачи (кейсы)

Кейс 1

Составьте бюджет семьи Соболевых на основе следующих данных:

а) Состав семьи:

отец – Григорий, программист, 38 лет, заработная плата 42 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ), подработка в выходные дни 5000–10 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ);

мать – Инна, маркетолог, 35 лет, заработная плата 26 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ);

сын – Василий, школьник, 13 лет, 7-й класс;

дочь – Марина, 5 лет, посещает детский сад.

б) Семья проживает в 3-комнатной квартире площадью 68 м², приобретенной в ипотеку. Задолженность по ипотечному кредиту составляет 850 тыс. рублей под 15% годовых, на срок до 2026 года. Плата за коммунальные услуги – 2900 рублей в месяц.

в) Плата за детский сад Марины – в среднем 1500 рублей в месяц.

г) Плата за школьное обучение Василия (учебники, питание и т. д.) – в среднем 1200 рублей в месяц.

д) Расходы на занятия Василия в спортивной школе – в среднем 1700 рублей в месяц.

е) Расходы родителей на проезд к месту работы и обратно, питание на работе составляют 8100 рублей в месяц.

Кейс 2

Ваша сестра (28 лет, не замужем, работает в небольшой частной фирме) хочет купить автомобиль KIA Rio. Стоимость нового автомобиля в автосалоне составляет 580 000 рублей, а сбережения, предназначенные для покупки, – 240 000 рублей. Средний доход сестры около 70 000 рублей в месяц, из них официально – 40 000 рублей. Сестра обратилась к вам за советом, каким образом лучше оформить кредит для покупки машины. Какие варианты вы можете ей предложить? Как сравнить их между собой и выбрать наиболее эффективный? На какие преимущества и риски вы обратите внимание сестры?

Кейс 3

Семья Цаплиных из небольшого российского города впервые решила провести свой отпуск за границей, в Хорватии. Однако собираясь в поездку, Цаплины с удивлением узнали, что не смогут купить в своем родном городе хорватскую валюту. Ответьте на следующие вопросы и помогите Цаплиным решить проблему расчетов в Хорватии.

Вопросы:

1. Какая валюта действует на территории Хорватии?
2. Какую валюту следует взять с собой в поездку Цаплиным?
3. Как еще могли бы решить свою проблему Цаплины?
4. В чем преимущества и недостатки отказа от расчетов в наличной валюте?

Кейс 4

Денис владеет акциями компании Tesla. С утра в новостях Денис прочитал, что на пресс-конференции Илон Маск объявил о том, что в 1 квартале следующего года компания собирается досрочно погасить существенную часть своих долгов. Денис считает, что долги будут выплачены за счет средств, которые могли бы пойти на инвестиции в бизнес, а значит, прибыль компании в будущем снизится, следовательно, стоимость акций упадет.

- 1) Прав ли Денис в своих рассуждениях о будущей цене акций?
- 2) Как вы думаете, когда изменится цена акций, если выплата долгов действительно негативно повлияет на будущую прибыль?
- 3) Стоит ли Денису продать акции?

Кейс 5

Клиент Ч. обратился в суд с иском к страховой компании об обязании страховщика произвести или оплатить ремонт транспортного средства на станции технического обслуживания автомобилей и взыскании судебных расходов, ссылаясь на то, что между ним и ответ-

чиком заключен договор добровольного страхования транспортного средства Toyota Land Cruiser. При наступлении страхового случая (хищение автомобиля) страховая компания отказало в выплате страхового возмещения в связи с предоставлением истцом ложных сведений об объекте страхования при заключении договора страхования. Страховая компания обратилась в суд со встречным иском к клиенту Ч. о признании договора страхования недействительным. Судом при разрешении спора установлено, что при заключении между сторонами договора добровольного страхования автомашины клиент Ч. сообщил страховщику не соответствующие действительности сведения об обслуживании страхуемого имущества спутниковым противоугонным комплексом «Кобра». Между тем заключенный между клиентом Ч. и ООО «Автоконнекс» договор на обслуживание спутникового противоугонного комплекса «Кобра» был расторгнут до заключения договора страхования.

Вопросы:

Прав ли страховщик, отказывая в выплате?

Является ли встречный иск страховщика к страхователю обоснованным?

Кейс 6

Яков получил в наследство 400 тыс. руб. и решил их инвестировать с помощью индивидуального инвестиционного счета. Годовой доход Якова составляет 1,2 млн руб. в год. Раньше Яков никогда не сталкивался с фондовым рынком.

а) Помогите Якову выбрать тип налоговых льгот для ИИС.

б) Что можно посоветовать Якову, если он хочет получить доход от ИИС с минимальным риском?

в) А как стоит действовать Якову, если он готов к среднему уровню риска? А если готов к высокому уровню риска?

г) Какие детали нужно учитывать при подсчете итоговой доходности?

д) Друг Якова Глеб решил, что он тоже хотел бы заработать на инвестициях в фондовый рынок, но он наследства не получал, поэтому решил взять 400 тыс. руб. в кредит и положить их на ИИС. Разумная ли это стратегия? Предположите, что Глеб погашает кредит аннуитетными платежами из зарплаты.

Кейс 7

Сравните три пенсионных фонда.

<i>Пенсионные фонды</i>			
	«Образование и наука»	«Санкт-Петербург»	«Уралсиб»
Среднегодовая доходность	10,41 %	8,79 %	7,91 %
Рейтинг надежности (Эксперт РА)	A	Не участвует	A+
Доля рынка среди НПФ, %	0,04 %	0,03 %	0,42 %
Количество участников	5608	5744	32959
Год создания фонда	1994	2009	2000

Кейс 8

ГУВД Воронежской области объявило в международный розыск двух организаторов нетрадиционной аферы: коммерсанты продавали гражданам луковицы гладиолусов, обещая скупить у них выращенные цветы. Цветы не купили и скрылись с 2 млн рублей. Как рассказали «Ъ» в областном ГУВД, осенью Дмитрий Ковалев и Владимир Твердохлебов развесили по Воронежу объявления, предлагая «работу на дому: цветоводство». Желаящим они продавали луковицы гладиолусов, обещая выкупить по высоким ценам выращенные из них цветы. Луковицы у них стоили 60 рублей, а за цветы они обещали платить по 120—150. Они объяс-

няли, что перепродают гладиолусы пензенскому парфюмерному заводу, производящему масло для кремов. Даже адрес завода называли. Позже, правда, выяснилось, что это адрес пензенского алкоголика, понятия не имевшего о воронежской афере. Какое-то время клиентам цветоводов везло — Ковалев и Твердохлебов действительно покупали у них выращенные цветы. От желающих разбогатеть не стало отбоя. Если вначале у них брали по 5—10 луковиц, то через пять месяцев — уже по несколько тысяч штук. Некоторые граждане набрали товара на тысячи долларов. Однако в апреле этого года, когда они приехали сдавать цветы, контора была закрыта, а ее хозяева исчезли. Воронежцы обратились в правоохранительные органы, и там возбудили уголовное дело о мошенничестве. Заявления написали 1,5 тыс. горожан, хотя в дело попали лишь 700 эпизодов обмана на общую сумму 413 тыс. рублей. При этом следователи не исключают, что пострадавших может быть более 4 тыс. человек, и всего они купили луковиц на 2 млн рублей.

Подобные мошеннические схемы возникают практически ежегодно — последние были отмечены в Волгоградской и Саратовской областях не далее как весной 2016 года. При этом аферы с цветочными луковицами насчитывают не одно столетие — самый знаменитый скандал случился в 1636—1637 годах в Голландии, он был включен в учебники по экономике и привел к большим изменениям в законодательном регулировании контрактов.

Источник: газета «Коммерсантъ», 2003 г.; [Википедия](#).

Вопросы:

1) *Какими факторами объясняется, что достаточно тривиальное мошенничество может продолжаться много лет?*

2) *По каким признакам можно определить, что скорее всего потребители имеют дело с финансовой пирамидой?*

3.1.4 Примеры тестовых заданий для текущего контроля знаний обучающихся.

Вариант 1.

1. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- А) От 7 000 до 15 000 рублей в месяц;
- Б) От 15 000 до 25 000 рублей в месяц;
- В) Более 25 000 рублей в месяц;
- Г) Независимо от уровня дохода.

2. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:

- А) Оплата в банкомате или с помощью банковского терминала;
- Б) Оплата в отделении банка;
- В) Оплата в личном кабинете Интернет-банка.

3. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег:

- А) 7% годовых в конце срока вклада;
- Б) 7% годовых с ежеквартальной капитализацией;
- В) 7% годовых с ежемесячной капитализацией.

4. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- А) 500 000 рублей;
- Б) 700 000 рублей;
- В) 1 400 000 рублей.

5. Вы положили 200 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Сколько денег принесет вклад за второй год:

- А) Больше, чем в первый;
 - Б) Столько же;
 - В) Меньше.
6. Перед тем как взять кредит необходимо:
- А) Сравнить условия по кредитам в нескольких банках;
 - Б) Предварительно рассчитать свои возможности по погашению кредита;
 - В) Изучить типовый кредитный договор, обращая внимание на условия кредита (особенно мелким шрифтом)
 - Г) все перечисленное выше.
7. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?
- А) Вложиться в один инвестиционный продукт;
 - Б) Вложиться в несколько инвестиционных продуктов;
 - В) Риск одинаковый.
8. Что является признаками финансовой пирамиды:
- А) Обещание высокой доходности в несколько раз превышающий рыночный уровень;
 - Б) Отсутствие собственных средств и других дорогостоящих активов;
 - В) Отсутствие информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования;
 - Г) Все эти признаки.
9. При каком из действий с банковской картой вы можете быть уверены в безопасности имеющихся на счете карты средств:
- А) Хранить записанный PIN-код вместе с картой;
 - Б) Сообщить PIN-код сотруднику банка по его запросу;
 - В) Вводить данные карты на интернет-сайтах без защищенного соединения (https);
 - Г) Потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам;
 - Д) Все перечисленное.

Вариант 2.

- 1. Кто устанавливает ключевую ставку?
 - А. Министерство финансов Российской Федерации.
 - В. Президент Российской Федерации.
 - С. Центральный Банк Российской Федерации.
 - Д. Каждый коммерческий банк для себя отдельно.
- 2. Какой из перечисленных активов наиболее ликвидный?
 - А. Срочный вклад.
 - В. Золотой слиток.
 - С. Депозит до востребования.
 - Д. ОФЗ.
- 3. Каков будет ваш доход, если вы положили в банк 2500 рублей на год под 5% годовых?
 - ☐ 2625 рублей.
 - ☐ 50 рублей.
 - ☐ 125 рублей.
 - ☐ 2550 рублей.
- 4. Что из перечисленного застраховано Агентством по страхованию вкладов?
 - ☐ Номерной счет в Швейцарском банке Николаевой Ю.А.
 - ☐ Средства в электронном кошельке Прокопьева Н.Б.
 - ☐ Вклад до востребования Яковлевой С.А. в банке.

- ☐ Вклад нотариальной конторы Трифоновой Е.Б. в банке.
Должны ли вы платить налоги с процентов по рублевому вкладу?
- ☐ Конечно, нет – это же не зарплата.
- ☐ Да, в размере 35%, но только в том случае, если ставка по вкладу превышает ключевую ставку на 5%.
- ☐ Конечно да – 13%, как от любого дохода.
- ☐ Должны, в размере 35%.
5. Кто такой кредитор?
- ☐ Тот, кто платит по кредиту процент.
- ☐ Тот, кто дал в долг.
- ☐ Тот, кто годом раньше взял кредит.
- ☐ Тот, у кого есть накопления.
6. Что такое пролонгация депозита?
- ☐ Продление договора депозита.
- ☐ Бюрократическое затягивание процесса оформления вклада.
- ☐ Условие выплаты процентов вклада каждый день.
- ☐ Возможность пополнения вклада.
7. Куда нет смысла обращаться, если банк неправильно начислил вам проценты?
- ☐ В тот банк, в котором у вас лежит вклад.
- ☐ Напрямую к президенту.
- ☐ В Центральный банк.
- ☐ В Роспотребнадзор.
8. Как лучше сберечь деньги на черный день?
- ☐ Под матрасом.
- ☐ На банковском депозите.
- ☐ В долгосрочных государственных облигациях.
- ☐ В акциях «Газпрома».
9. Что такое МММ?
- ☐ Финансовая пирамида.
- ☐ Глобальная касса взаимопомощи.
- ☐ Выгодный инвестиционный проект.
- ☐ Число 2000 в римской системе счисления.

3.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности

Промежуточный контроль знаний осуществляется преподавателем в форме зачета с оценкой, включающего устный ответ на 2 теоретических вопроса.

Перечень вопросов для промежуточной аттестации (зачет):

1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность денег как экономической категории.
2. Причины и сущность инфляции, формы ее проявления.
3. Финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования.
4. Личный бюджет, семейный бюджет, дефицит и профицит бюджета.
5. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
6. Структура банковской системы России.
7. Основные функции ЦБ РФ.
8. Инструменты денежно-кредитного регулирования.
9. Операции банка по привлечению средств.
10. Виды депозитов.
11. Способы начисления процентной ставки.
12. Функции Агентства по страхованию вкладов.
13. Виды кредитов.
14. Потребительское кредитование.
15. Особенности ипотечного кредитования.
16. Методы снижения банками кредитного риска.
17. Способы погашения кредита.
18. Виды банковских карт, их особенности.
19. Мошенничество с использованием банковских карт.
20. Виды дистанционного банковского обслуживания.
21. Расчеты чеками.
22. Правила пользования банковской ячейкой.
23. Виды небанковских финансовых организаций в России.
24. Портфельные и реальные инвестиции.
25. Инвестиционные стратегии.
26. Риски инвестирования.
27. Виды ценных бумаг.
28. Инвестиции в золото.
29. Участники фондового рынка.
30. Договор страхования и регулирование страховой деятельности.
31. Риски страховщика и страхователя.
32. Виды имущественного страхования в России.
33. Виды страхования для физических лиц.
34. Налоговая система России.
35. Виды налогов.
36. Виды налогов для физических лиц.
37. Налоговые льготы и вычеты.
38. Государственная пенсионная система в РФ.

39. Накопительная и страховая пенсия.
40. Пенсионные фонды и особенности их работы.
41. Признаки финансовых пирамид.
42. Правила личной финансовой безопасности.
43. Виды финансового мошенничества при проведении операций с наличными.

4. Описание показателей и критериев контроля успеваемости, описание шкал оценивания

Таблица 3 При текущем контроле (контрольные недели) и оценка выполнения практических работ

Шкала оценивания	Экзамен/ Зачет с оценкой	Зачет
$40 < R \leq 50$	Отлично	зачет
$30 < R \leq 40$	Хорошо	
$20 < R \leq 30$	Удовлетворительно	
$0 < R \leq 20$	Неудовлетворительно	незачет

При промежуточном контроле успеваемость студентов оценивается «зачтено», «незачтено».

Таблица 4- Критерии оценивания результата обучения по дисциплине и шкала оценивания

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения			
		Оценка «неудовлетворительно» / «не зачтено» 0-59% от тах рейтинговой оценки контроля	Оценка «удовлетворительно» / «зачтено» 60-74% от тах рейтинговой оценки контроля	Оценка «хорошо» / «зачтено» 75-89% от тах рейтинговой оценки контроля	Оценка «отлично» / «зачтено» 90-100% от тах рейтинговой оценки контроля
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИУК-10.1. Представляет основные документы, регламентирующие экономическую деятельность; понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.	Изложение учебного материала бессистемное, неполное, отсутствуют представления об базовые принципы функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике; неумение делать обобщения, выводы, что препятствует усвоению последующего материала	Фрагментарные, поверхностные знания по основным разделам курса. Изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует усвоению последующего материала. Допускаются отдельные существенные ошибки, исправленные с помощью преподавателя. Затруднения при формулировании результатов и их решений	Знает материал на достаточно хорошем уровне; представляет основные документы, регламентирующие экономическую деятельность; понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике.	Имеет глубокие знания всего материала структуры дисциплины; освоил новации лекционного курса по сравнению с учебной литературой; изложение полученных знаний полное, системное; допускаются единичные ошибки, самостоятельно исправляемые при собеседовании
	ИУК-10.3. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Изложение учебного материала бессистемное, не может применить методы личного экономического и финансового планирования; не знает финансовые инструменты для управления личными финансами; отсутствует представления о способах предотвращения личных финансовых рисков.	Фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов. Посредственно решает практические задачи.	Владет знаниями и навыками применения методами личного экономического и финансового планирования, управления финансовыми инструментами и снижения рисков; допускает незначительные ошибки, которые сам исправляет; комментирует выполняемые действия не всегда точно.	Имеет глубокие знания всего материала; в полной мере владеет необходимыми знаниями и умениями; свободно владеет методами планирования и управления личными финансами.

Таблица 5 - Критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания
Высокий уровень «5» (отлично)	оценку «отлично» заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
Средний уровень «4» (хорошо)	оценку «хорошо» заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень «3» (удовлетворительно)	оценку «удовлетворительно» заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно)	оценку «неудовлетворительно» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.