

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«МУРМАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГАОУ ВО «МГТУ»)

«ММРК имени И.И. Месяцева» ФГАОУ ВО «МГТУ»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник ММРК имени И.И. Месяцева
ФГАОУ ВО «МГТУ»

И.В. Артеменко

«26» мая 2023 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

учебной дисциплины: ОП.10 Основы финансовой грамотности
программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ)
специальности: 26.02.03 Судовождение
по программе базовой подготовки
профиль технологический
форма обучения: очная, заочная

Мурманск
2023 г.

Рассмотрено и одобрено на заседании
Методической комиссии преподавателей
дисциплин профессионального цикла
отделения навигации и связи

Председатель МК
Коношенко Ю.С.

Протокол от 25 мая 2023 г.

Разработано

на основе ФГОС СПО по специальности
26.02.03 Судовождение, утвержденного
приказом Минпросвещения России от
02.12.2020 № 691 и Международной
конвенции о подготовке и
дипломировании моряков и несении вахты
1978 года. Кодекса по подготовке и
дипломированию моряков и несению
вахты с поправками, в части выполнения
требований раздела А-II/1

Автор(ы) (составители): Порубова В.А., преподаватель высшей категории «ММРК имени И.И. Месяцева» ФГАОУ ВО «МГТУ»

Эксперт (рецензент): Урденко Л.В., преподаватель высшей категории «ММРК имени И.И. Месяцева» ФГАОУ ВО «МГТУ»

Внутренний

Ф.И.О., ученая степень, звание, должность, квалиф. категория

Эксперт (рецензент): _____

Внешний

Ф.И.О., ученая степень, звание, должность, квалиф. категория

Таблица 1. Кодификатор оценочных средств

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	2	3	4
1	Входной контроль	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Тестовое задание для входного контроля, ключ теста
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий Критерии и шкала оценивания.
3	Практическая работа	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по дисциплине	Перечень практических работ. Методические указания к выполнению практических работ. Критерии и шкала оценивания.

Таблица 2. Комплекты контрольно-оценочных средства по видам контроля

2.1. Примерное наполнение КОС/КИМ для входного контроля

Оценочные средства	Комплекты контрольных заданий или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта практической деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций
Тест	– фонд тестовых заданий; – критерии и шкала оценивания.

2.2. Примерное наполнение КОС/КИМ для текущего контроля

Оценочные средства	Комплекты контрольных заданий или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта практической деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций
Тест	– фонд тестовых заданий; – критерии и шкала оценивания.
Практическая работа	– перечень практических работ; – методические указания по выполнению практических работ; – критерии и шкала оценивания

2.3. Примерное наполнение КОС/КИМ для промежуточной аттестации

Форма проведения	Комплекты контрольных заданий или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта практической деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций
Дифференцированный зачет	– вопросы и задания для подготовки к дифференцированному зачету; – теоретические вопросы к дифференцированному зачету; – практические задания к дифференцированному зачету. – критерии и шкала оценивания ответа обучающегося.

**Комплект контрольно-оценочных средств
для входного, текущего контроля, промежуточной аттестации**

учебной дисциплины

ОП.10 Основы финансовой грамотности
наименование

Составитель Порубова В.А. преподаватель высшей категории «ММРК имени
И.И. Месяцева» ФГАОУ ВО «МГТУ»
Ф.И.О., ученая степень, звание, должность, квалиф. категория

1. Комплект тестовых заданий

Инструкция для обучающихся по выполнению тестовых заданий.

Тестирование – это специально разработанная научно-оптимизированная процедура, позволяющая максимально объективно оценивать уровень достижений обучающихся и выражать эти возможности количественно в форме чисел.

Формы тестовых заданий:

1. Закрытая форма:
 - с выбором одного правильного ответа из четырех;
 - с выбором нескольких правильных ответов.
1. Открытая форма: ответ вписывается в соответствующее место.
2. На установление соответствия элементов одного множества другому.

Тестовое задание для входного контроля:

Умеете ли вы тратить деньги с умом?

Вопрос 1. Вам не хватает денег, которые дают вам родители или частенько приходится одалживать у друзей?

- 1 Хватает как раз на то время, что я рассчитываю (2)
- 2 Иногда приходится занимать (1)
- 3 В свой бюджет никак не укладываюсь (0)

Вопрос № 2. Знаете ли вы, сколько вам надо денег на питание в месяц?

- 1 Да, знаю (2);
- 2 Знаю, но приблизительно (1);
- 3 Не знаю (0)

Вопрос № 3. Вы увидели в магазине ценную вещь, которую искали долго, но денег на покупку не хватает. Отложите на полчаса товар и побежите за деньгами. Куда?

- 1 Домой или сберегательную кассу (2)
- 2 К знакомым чтобы взять деньги в долг, без твердой уверенности в том, как и когда вы отдадите долг. (0)
- 3 К друзьям, чтобы одолжить без точного срока возврата (1)

Вопрос № 4. Купив долгожданную вещь, пригодится она или нет?

- 1 Давно искали, чтобы купить (1)
- 2 Покупка оказалась совсем неожиданной, но удачной (2)
- 3 Неудачная покупка. Вещь лежит без употребления (0)

Подсчитать ответы и прослушать ключ теста:

- Более 5 очков – вы умеете правильно расходовать деньги
- 4-5 очков – вам следует подучиться искусству тратить деньги
- Менее 4 очков – срочно заведите тетрадь учета расходов

Фонд тестовых заданий:

1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на будущую старость
- 4) Создания накоплений на случай потери работы

2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на будущую старость
- 4) Все утверждения неверны

3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на случай болезни

- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
- 4) Все утверждения неверны

4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на будущую старость
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на случай потери работы
- 4) Все утверждения верны

5. Укажите правильное утверждение.

- 1) Чем выше риск, тем больше доходность
- 2) Чем выше риск, тем меньше доходность
- 3) Чем меньше риск, тем больше доходность
- 4) Нет верных утверждений

6. Укажите правильное утверждение.

- 1) Чем меньше риск, тем больше доходность
- 2) Чем выше риск, тем меньше доходность
- 3) Чем меньше риск, тем меньше доходность
- 4) Все ответы верны

7. Укажите правильное утверждение.

- 1) Акции являются менее рискованными, чем облигации
- 2) Акции являются более рискованными, чем облигации
- 3) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
- 4) Правильных ответов нет

8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском

- 1) Привилегированные акции
- 2) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
- 3) Государственные ценные бумаги
- 4) Муниципальные ценные бумаги

9. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 3,5%

10. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = 3,7%

11. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 4,3%

12. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 2,6%

13. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

- 1) По вкладу «Доходный»

- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

14. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

- 1) Депозит А
- 2) Депозит В
- 3) Доходности будут одинаковы

15. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Доходный»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

16. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Летний»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

17. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 110 034 руб.

18. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 1 087 311 руб.

19. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 553 453 руб.

20. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 330 102 руб.

21. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

- 1) На выплату страховой премии
- 2) На выплату страховой стоимости
- 3) *На выплату страховой суммы*

22. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

- 1) Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо
- 2) *Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.*
- 3) Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

23. Страховая премия - это

- 1) Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
- 2) Прибыль страховой компании
- 3) *Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки*

24. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

- 1) Государственные органы власти
- 2) Исключительно сами застрахованные лица
- 3) *Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи*

25. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

- 1) Растёт
- 2) *Снижается*
- 3) Остаётся неизменной
- 4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

26. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

- 1) *Получать постоянный доход в виде купонных платежей*
- 2) Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону
- 3) Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

27. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации

- 1) *Растёт*
- 2) *Снижается*
- 3) Остаётся неизменной
- 4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

28. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования

- 1) *Владельцев привилегированных акций*
- 2) *Владельцев обыкновенных акций*
- 3) *Владельцев облигаций*

29. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

- 1) *Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО*
- 2) *Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО*

3) Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват

30. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

- 1) *Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО*
- 2) Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб
- 3) Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

31. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

- 1) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
- 2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
- 3) *Вправе, поскольку пострадавший в ходе аварии тоже застраховался, получив полис ОСАГО и его страховая компания выплатит возмещение Иванову*

32. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробило колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

- 1) *Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО*
- 2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
- 3) Вправе, если подтвердится, что он был трезв

33. Охарактеризуйте деятельность НПФ в РФ в 2015-2016гг (может быть несколько правильных ответов)

- 1) *Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает ЦБ РФ), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций*
- 2) Это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом
- 3) *Имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов)*
- 4) НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков.

34. Существенная пенсионная реформа в РФ имела место в 2002 году. Главным элементом этой системы стал переход:

- 1) от страховой пенсии к добровольно-накопительной
- 2) *от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой*
- 3) от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд
- 4) от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд)

35. СНИЛС - это

- 1) Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
- 2) «зеленая карточка» с зафиксированным ИНН
- 3) *Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступить страхователем по пенсионному обеспечению*
- 4) Официальный документ, подтверждающий статус пенсионера и позволяющий пользоваться льготами

36. Для сравнения эффективности пенсионных систем по странам и рассчитывается коэффициент замещения. Этот коэффициент равен

- 1) Отношению числа пенсионеров к числу работающих
- 2) Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию
- 3) *Отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране*
- 4) Отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии

37. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как

- 1) накопительно-индексируемая двухуровневая
- 2) накопительная многоуровневая
- 3) распределительно-солидарная
- 4) *распределительно-накопительная*

38. Коэффициент замещения равен

1. *Отношению средней пенсии к средней заработной плате по стране*
2. Отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию
3. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
4. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

39. С 1 января 2014г начался процесс реформирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) РФ. Выберите вариант ответа, который поясняет о чем идет речь:

- 1) До 2014г НПФ принадлежали государству, а с 2014г стали частными.
- 2) *До 2014г НПФ были некоммерческими организациями, а с 2014г должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды (т.е. должны сменить организационно-правовую форму).*
- 3) До 2014г НПФ были частными (принадлежали физическим и юридическим лицам), а с 2014 года НПФ переходят под контроль государства (и капитал фондов формирует государство).

41. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ

- 1) один год
- 2) *три года*
- 3) четыре года
- 4) пять лет

42. Транспортный налог относится к:

- 1) федеральным налогам
- 2) *региональным налогам*
- 3) местным налогам
- 4) специальным налогам

43. Налог на имущество физических лиц является:

- 1) федеральным налогом
- 2) *региональным налогом*

3) *местным налогом*

4) специальным налогом

44. Налог на землю является:

1) федеральным налогом

2) региональным налогом

3) *местным налогом*

4) специальным налогом

45. Финансовая пирамида – это:

1) Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.

2) *Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.*

3) Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.

4) Нет верного ответа.

46. Финансовая пирамида не может:

1) Быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.

2) Работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.

3) Предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.

4) *Являться структурой Центрального банка.*

47. Финансовое мошенничество – это

1) Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.

2) *Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.*

3) Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

4) Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

48. Выберите верный вариант ответа:

1) *Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.*

2) Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.

3) Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.

4) Нет верного ответа.

49. Что не является признакам финансовой пирамиды?

1) Отсутствие у организации лицензии.

2) Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.

3) *Высокий уровень транспарентности финансовой организации.*

4) Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

50. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

1) Сверхнизкий гарантированный доход.

2) Привязка дохода к доллару США.

3) Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.

4) *Сверхвысокий гарантированный доход.*

51. Излишне уплаченные суммы налога

- 1) подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно
- 2) подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно
- 3) *подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик*
- 4) подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган

52. Налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты

- 1) обязательство по уплате налогов выполнено
- 2) *обязательство по уплате налогов не выполнено*
- 3) обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно
- 4) обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам

53. Владелец привилегированных акций имеет право голоса на собрании акционеров при рассмотрении вопросов:

- 1) Выборы совета директоров
- 2) Решение о выплате дивидендов
- 3) *Решение о ликвидации компании*
- 4) Не имеют права голоса на собраниях акционеров ни по каким вопросам

54. Отметьте правильное утверждение относительно привилегированных акций:

- 1) Никогда не голосуют на собрании акционеров
- 2) Всегда выплачиваются дивиденды
- 3) Дивиденды всегда фиксированы
- 4) *Дивиденды могут быть переменными*

55. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.

- 1) *Облигации*
- 2) *Вексель*
- 3) Долговая расписка
- 4) Привилегированные акции

56. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

- 1) *Облигация – это долговой финансовый инструмент*
- 2) Корпоративные облигации являются более рискованным финансовым инструментом, чем привилегированные акции
- 3) При ликвидации компании в первую очередь рассчитываются с акционерами
- 4) *Облигации более надежны, чем акции*

57. Василий Смирнов (40 лет на текущий момент) является инвалидом с детства. Он из-за болезни не может работать и не имеет из-за этого трудового (страхового) стажа. Является ли он получателем пенсии?

- 1) *Да. Ему назначена социальная пенсия*
- 2) Нет. Ему платится пособие по безработице
- 3) Нет. Получателем пенсии являются его родители или опекуны
- 4) Нет. Государство оплачивает ему коммунальные услуги и оказывает другую социальную помощь.

58. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

- 1) дефляция
- 2) *инфляция*
- 3) модернизация
- 4) манипуляция

59. Если снижается курс рубля по отношению к доллару, то:

- 1) Цены на импортные товары снижаются
- 2) Цены на импортные товары остаются на неизменном уровне
- 3) *Цены на импортные товары повышаются*

60. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

- 1) Повышение налогов всегда ведет к увеличению поступлений в бюджет
- 2) *Повышение налогов может привести к уменьшению поступлений в бюджет*
- 3) Повышение налогов стимулирует развитие бизнеса
- 4) *Повышение налогов сокращает налоговую базу (число налогоплательщиков)*

Критерии и шкала оценивания тестовых заданий

Процент правильных ответов	Оценка
90% -100%	отлично
70% - 89%	хорошо
50% - 69%	удовлетворительно
49% и менее	неудовлетворительно

2. Перечень практических работ и вариантов заданий

№ раздела дисциплины	Наименование практической работы	Цель работы	Формы текущего контроля
Раздел 1 Личное финансовое планирование Тема 1.1 Человеческий капитал. Личные финансы. Тема 1.2 Понятие семейной экономики.	Практическая работа № 1: Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета. Планирование семейного бюджета, ресурсосберегающие технологии в бюджете семьи.	Закрепить знания классификации доходов и расходов, чтобы в дальнейшем использовать релевантные доходы и расходы для финансового планирования. Научиться формулировать основные идеи увеличения доходов, снижения расходов, объяснять эти идеи другим лицам с приведением примеров. Развить навыки самостоятельного формулирования финансовых целей и составления плана их достижения, включая формирование финансовой подушки безопасности, сбережений и инвестиций, страхование рисков.	Составление личного и финансового плана
Раздел 2. Структура и механизм регулирования финансового рынка Тема 2.3 Кредиты и займы	Практическая работа №2 Мини-проект. Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах. Анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит.	Сформировать понимание общих принципов кредитования, в том числе основных условий кредитования, развить навыки и умение сравнивать различные кредитные продукты, пользоваться кредитными картами, читать кредитные договоры, а также понимать последствия долга и ответственность за невыполнение кредитных соглашений.	Защита мини-проекта
Раздел 3. Создание собственного бизнеса Тема 3.1	Практическая работа №3 Поиск актуальной информации по стартапам и ведению	Закрепить знания о рыночных финансовых инструментах для развития бизнеса и об их соответствии жизненным циклам бизнеса, о различных формах	Презентация компании с основными элементами бизнес-плана.

Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса	бизнеса. Презентация компании. Составление бизнес-плана по алгоритму. Ведение простых расчетов. Подсчет издержек, прибыли, доходов.	государственной поддержки малого и среднего бизнеса. Сформировать навыки составления бизнес-плана, ведения простых расчетов, подсчета издержек, прибыли, доходов.	Решение задач.
Раздел 4. Потребители финансовых услуг, их права и защита Тема 4.1 Права потребителей финансовых услуг Тема 4.2 Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Практическое занятие № 4: Решение задач по теме «Основы молекулярно-кинетической теории и термодинамики»	Закрепить смысл физических величин: внутренняя энергия, абсолютная температура, средняя кинетическая молекулы, количество теплоты; смысл законов термодинамики. Развить навыки самостоятельной работы при отработке методов решения задач	Решение задач по теме

Критерии и шкала оценивания практической работы

<i>Оценка</i>	<i>Критерии оценки</i>
<i>Отлично</i>	Правильность выполнения задания; высокая степень усвоения теоретического материала по теме практической работы, а также способность применить их к решению типовых задач. Высокое качество подготовки отчета по практической работе. Правильность и полнота ответов на вопросы преподавателя при защите работы.
<i>Хорошо</i>	Демонстрирует достаточно высокий/выше среднего уровень выполнения задания на практическую работу и хорошую степень усвоения теоретического материала по теме практической работы. Все требования, предъявляемые к работе, выполнены.
<i>Удовлетворительно</i>	Демонстрирует средний уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.
<i>Неудовлетворительно</i>	Демонстрирует низкий/ниже среднего уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены. Нет ответа. Не было попытки выполнить задание.

3. Дифференцированный зачет ОП.10 Основы финансовой грамотности

Теоретические вопросы к дифференцированному зачету:

- 1 Понятие бюджета, формирование бюджета. Бюджетное ограничение, личный баланс, личный бюджет.
- 2 Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
- 3 Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
- 4 Принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния.
- 5 Принятие решений, выбор альтернативы в условиях ограниченности ресурсов.
- 6 Экономические функции домохозяйства, потребление домашних хозяйств, рациональное потребление.
- 7 Домашняя бухгалтерия. Семейный бюджет, источники доходов и расходов. Реальные и номинальные доходы семьи.
- 8 Семейный бюджет и его структура. Понятие и функции семейного бюджета. Виды семейного бюджета. Структура доходов и расходов семьи.
- 9 Расчет и сопоставление семейных расходов с получаемыми доходами.
- 10 Анализ и планирование хозяйства, доходов, расходов и накоплений семьи.
- 11 Финансовое планирование. Определение финансовых целей и альтернативные способы их достижений.
- 12 Финансовые организации. Банк. Банковская система. Субъекты финансового рынка, инфраструктура финансового рынка.
- 13 Банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов.
- 14 Сбор и оценка информации о банке и банковских продуктах.
- 15 Виды осуществления расчетов и платежей. Особенности платежей и расчетов в иностранной валюте.
- 16 Инструменты и каналы осуществления платежей: расчеты и платежи наличными деньгами, безналичные расчеты и платежи с использованием банковских счетов, электронных денежных средств.
- 17 Банковские платежные карты, интернет-банкинг, мобильный банкинг, электронные кошельки, предоплаченные карты, почтовые переводы. Бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности.
- 18 Безопасность при совершении платежей и расчетов. Безопасность при наличных платежах и хранении наличных денег.
- 19 Безопасность при платежах с использованием банковских карт, при платежах электронными денежными средствами.
- 20 Регулирование рынка платежных услуг.
- 21 Роль заёмных средств в финансовом планировании. Виды кредитов и займов.
- 22 Кредит как часть личного финансового плана.
- 23 Принципы рационального кредитного поведения.
- 24 Кредитная история и показатель долговой нагрузки. Управляемый и неуправляемый долг. Просрочка платежа и ее последствия. Принудительное взыскание задолженности. Личное банкротство.
- 25 Основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, особенности накопления, инвестирования сопутствующие риски и способы управления ими. Изменение стоимости денег во времени.
- 26 Критерии отличия сбережений от инвестиций. Банковский вклад: виды вкладов, процентные ставки. Другие инструменты сбережений.
- 27 Культура сбережений. Рациональное сберегательное поведение.
- 28 Выбор банка и выбор вклада. Управление вкладом.
- 29 Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей.
- 30 Выбор финансового продукта в зависимости от доходности, ликвидности и риска.

31 Место инвестиций в личном финансовом плане. Оценка информации об инвестировании денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.).

32 Концепция «Риск — доходность». Инструменты инвестирования. Понятие ценной бумаги. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка. Правила начинающего инвестора.

33 Управление личными рисками. Страхование в личных финансах. Базовые понятия страхования.

34 Регулирование страховой деятельности. Риски ущерба основному имуществу семьи и человека. Пенсионный риск. Выбор страхового полиса и страховщика.

35 Основные налоги, уплачиваемые гражданами. Виды налогов и сборов. Права и обязанности налогоплательщика.

36 Понятие налоговой декларации и налоговые вычеты. Налоговые льготы. Сервисы для налогоплательщиков.

37 Налоговые правонарушения. Ответственность за неуплату налогов

38 Виды пенсионных систем. Государственная пенсионная система в России.

39 Формирование личных долгосрочных накоплений. Индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.

40 Этапы формирования собственного бизнеса.

41 Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса.

42 Бизнес-план и учет рисков: основные правила.

43 Жизненный цикл и формы организации бизнеса.

44 Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства

45 Потребители финансовых услуг и их права. Типичные ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг.

46 Система защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения финансовой доступности.

47 Задачи и полномочия Банка России в области защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения доступности финансовых услуг.

48 Функции других государственных органов: Роспотребнадзора, Федеральной антимонопольной службы.

49 Мошенничество на финансовом рынке. Основные признаки и виды финансовых пирамид. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Психологические мошеннические схемы.

50 Правила защиты от махинаций на финансовом рынке Правила личной финансовой безопасности.

Практические задания к дифференцированному зачету

1 Семья, состоящая из четырех человек (мать, отец, сын и дочь), в середине рабочей недели должна отправить двух своих членов на два дня для уборки картофеля в подсобном хозяйстве бабушки. Предположим, что и отец, и сын на уборке картофеля в полтора раза производительнее, чем мать и дочь, месячная заработная плата отца, матери и сына составляет 40, 60 и 20 тыс. руб. соответственно, а дочь является студенткой. Считаем, что в месяце 20 рабочих дней, а работающим членам семьи нужно брать неоплачиваемый отпуск на два дня с учетом дороги. Определите, какое решение будет наиболее экономически оправданным для семьи в данном случае, если мать и дочь за день способны вместе заработать на копке картофеля 5 тыс. руб.

2 Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн руб. во вклад под 7 % годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается: а) на 5 лет; б) на 500 тыс. руб.?

3 На 15 июля 2021 г. для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации:

- банк А – покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США;
- банк Б – покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США.

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30 000 руб.?

4 Вы путешествуете по Таиланду. В Паттае вы нашли обменный пункт, где можно обменять рубли на баты. Курс обмена (покупка/продажа) 2/2,3 руб. за 1 бат. Сколько рублей вы потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно?

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

6 Законопослушный и добропорядочный гражданин нашел в метро банковскую карту и сообщил об этом в службу поддержки банка, который выпустил эту карту. Гражданин просил предоставить ему контактные данные владельца карты, чтобы встретиться с ним и вернуть пропажу, избежав блокировки и трат на восстановление карты. Но в службе поддержки банка гражданину отказали, и владельцу всё же придется заняться перевыпуском карты самостоятельно. Мог ли сотрудник службы поддержки банка помочь гражданину, нашедшему карту, вернуть ее владельцу?

7 Письмо гражданина в редакцию газеты: «Сотрудник торгового центра предложил мне оформить банковскую карту и получать кешбек с покупок в магазинах. Я регулярно совершал покупки в этом торговом центре. Через какое-то время я получил письмо от банка, что у меня имеется задолженность по кредиту. Оказалось, что я оформил кредитную карту и на одну из покупок у меня не хватило денег, поэтому банк автоматически дал мне их „в долг“. Я не знал, что это кредитная карта, сотрудник торгового центра меня об этом не проинформировал. Могу ли я не выплачивать долг банку?» Что нужно сделать, чтобы вернуть деньги и доказать, что это ошибка банка?

8 Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов):

- срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев;
- текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке;
- валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курс на день открытия вклада — 61 руб./доллар) в том же банке;
- срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн руб. на 3 года (открытый до свадьбы) в том же банке.

Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 65 руб./доллар США.

9 Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы. Первый банк – 7,5 % годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк – 7 % с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

10 У вас есть свободные денежные средства в сумме 25 000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях – 7,5 % годовых, в валюте – 3 %. Курс покупки/продажи доллара США в банке: на начало срока вложения денег – 62,75 / 65,30 руб.; на конец срока (ожидаемый) — 67,30 / 69,10 руб. Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства.

11 Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года. Каков будет ваш доход или потери в реальном выражении, если уровень

инфляции в стране за 3 года составит 13,5 %, в следующих случаях. Ситуация 1. Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет. Ситуация 2. Вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5 % годовых (простые проценты).

12 Вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых (простые проценты).

13 Анна оформила в банке потребительский кредит на сумму 500 000 руб. под 18 % годовых сроком на 8 месяцев. Считая количество дней в каждом месяце одинаковым и равным 30, составьте таблицы-графики платежей при аннуитетном и дифференцированном платежах. Влияет ли тип платежа на величину переплаты по кредиту?

14 По облигации последний купон был выплачен 18 сентября 2021 г., следующий купон должен быть выплачен 18 марта 2022 г. Инвестор Петров планирует купить эту облигацию 18 февраля 2022 г., когда ее котировка составит 102,34 %. Ставка купона по этой облигации за год равна 7 %. Сколько рублей необходимо иметь инвестору Петрову, чтобы купить пять указанных облигаций, если номинал облигации равен 1000 руб.?

15 Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г — 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому. Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

16 Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля А в страховой компании Б, при этом страхование ОСАГО было куплено владельцем А ранее в страховой компании В. Владелец автомобиля А, с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании Б полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля А не справился с управлением и врезался в автомобиль Г. Оплата повреждения автомобиля Г составила 650 тыс. руб., при этом владелец автомобиля Г не пострадал. Автомобиль А был поврежден на сумму 350 тыс. руб.

17 Виктория зарабатывает 155 тыс. руб. в месяц, также она получает дополнительный доход от сдачи квартиры в аренду — 25 тыс. руб. в месяц. Михаил работает на проектах и за год заработал по гражданско-правовым договорам 3,8 млн руб. Также по итогам года он получил доход от операций с ценными бумагами на фондовой бирже в размере 1,35 млн руб. Еще Михаил продал в этом году квартиру за 6,3 млн руб. И Виктория, и Михаил пребывают на территории РФ почти весь год, за исключением 3–4 недель отпуска. Основываясь на этих данных, рассчитайте сумму НДФЛ, которую должны уплатить Виктория и Михаил (по раздельности) для А) 2022 г. и Б) 2023 г. По каким доходам налог будет рассчитан и уплачен налоговым агентом, а по каким нашим героям придется самостоятельно рассчитывать сумму налога и подавать налоговую декларацию?

18 Средний размер страховой пенсии по старости в России на 1 января 2021 г. был равен 15 744,6 руб. в месяц. Посчитайте, какой будет эта пенсия в 2025 г., если государство будет ежегодно индексировать ее в соответствии с величиной инфляции, а Банк России прогнозирует инфляцию на уровне 6,2 % в 2021 г., 4,9 % в 2022 г. и на уровне 4 % в последующие годы.

19 Кафе «Валдай» открылось в начале 2019 г., работает на упрощенном налоговом режиме. Определите налог к уплате в бюджет при использовании обоих вариантов налогообложения, если деятельность компании за третий квартал 2019 г. характеризовалась следующими данными. Размер оборота – 3 млн руб., размер прибыли – 360,2 тыс. руб. Какой из двух вариантов налогообложения по упрощенной системе более выгоден для компании?

20 Вместе с открытием банковского вклада на 50 000 руб. вам предлагают заключить договор инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) еще на 150 000 руб. Как вы должны

отреагировать на это предложение, если вы опытный и внимательный потребитель финансовых услуг?

21 Как вы думаете, почему, несмотря на то что у вкладчиков первой компании МММ были большие денежные потери, люди вновь понесли деньги в новую компанию МММ, созданную тем же самым человеком?

Критерии и шкала оценивания ответа обучающегося на экзамене:

<i>Оценка</i>	<i>Критерии оценки</i>
<i>Отлично</i>	Обучающийся владеет знаниями и умениями дисциплины в полном объеме рабочей программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину; самостоятельно, в логической последовательности и исчерпывающе отвечает на все вопросы, умеет анализировать, сравнивать, классифицировать, обобщать, конкретизировать, и систематизировать изученный материал, выделять в нем главное; устанавливать причинно-следственные связи; четко формирует ответы, решает задачи повышенной сложности.
<i>Хорошо</i>	Обучающийся владеет знаниями и умениями дисциплины почти в полном объеме программы (имеются пробелы знаний только в некоторых, особенно сложных разделах); самостоятельно и отчасти при наводящих вопросах дает полноценные ответы на вопросы билета; не всегда выделяет наиболее существенное, не допускает вместе с тем серьезных ошибок в ответах; умеет решать средней сложности задачи.
<i>Удовлетворительно</i>	Обучающийся владеет обязательным объемом знаний по дисциплине; проявляет затруднения в самостоятельных ответах, оперирует неточными формулировками; в процессе ответов допускаются ошибки по существу вопросов. Обучающийся способен решать лишь наиболее легкие задачи, владеет только обязательным минимумом знаний.
<i>Неудовлетворительно</i>	Обучающийся не освоил обязательного минимума знаний по дисциплине, не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
 ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
 ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МУРМАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
 (ФГАОУ ВО «МГТУ»)
 «ММРК имени И.И. Месяцева» ФГАОУ ВО «МГТУ»)

Рассмотрено методической комиссией преподавателей дисциплин профессионального цикла отделения навигации и связи ММРК им. И.И.Месяцева «___» _____ 202__ г. Председатель _____ Ю.С. Коношенко	Билет № 1 Групп IV курса Семестр VIII Специальности: 26.02.03 Судовождение	УТВЕРЖДАЮ Начальник ММРК им.И.И. Месяцева ФГАОУ ВО МГТУ _____ И.В.Артеменко (подпись) «__» _____ 2021 г. М.П.
№	Учебная дисциплина: Финансовая грамотность	
1.	Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.	
2.	Система защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения финансовой доступности.	
3.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г – 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому. Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).	

Преподаватель _____ В.А. Порубова