ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «ВАЛУЙСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ ТЕХНИКУМ»

Комплект контрольно-оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по общепрофессиональной дисциплине «ОП.06 Основы финансовой грамотности» в рамках программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих (ППКРС) по профессии 23.01.17 Мастер по ремонту и обслуживанию автомобилей.

Валуйки
2021 год

Комплект контрольно-оценочных средств учебной дисциплины «ОП.06 Основы финансовой грамотности» разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС) по профессии 23.01.17 Мастер по ремонту и обслуживанию автомобилей.

Организация-разработчик:
ОГАПОУ «Валуйский индустриальный техникум»
г. Валуйки Белгородской области

Подготовил:
преподаватель общеобразовательного цикла
ОГАПОУ «Валуйский индустриальный техникум»
Зайцев С.Е.

СОДЕРЖАНИЕ

1.Паспорт комплекта оценочных средств. 4

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке. 5

3. Оценка освоения умений и знаний. Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации по учебной дисциплины..... 7

4. Рекомендуемая литература и интернет источники. 42

1.Паспорт комплекта оценочных средств.

1.1 Общие положения

Комплект контрольно-оценочных средств (КОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших рабочую программу учебной дисциплины «ОП.06 Основы финансовой грамотности».

КОС разработан на основании:

- ФГОС по профессии 23.01.17 Мастер по ремонту и обслуживанию автомобилей;
- основной профессиональной образовательной программы по профессии 23.01.17 Мастер по ремонту и обслуживанию автомобилей;
- рабочей программы учебной дисциплины «ОП.06 Основы финансовой грамотности» по профессии 23.01.17 Мастер по ремонту и обслуживанию автомобилей.

В соответствии с учебным планом, учебной дисциплины «ОП.06 Основы финансовой грамотности» изучается на 2 курсе во 4 семестре. По завершению всего курса обучения проводится промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета.

1.2. Формы контроля и оценивания учебной дисциплины

Форма контроля и оценивания	
Промежуточная аттестация	**Текущий контроль**
Дифференцированный зачет	Фронтальный опрос Тестовые задания; Решение ситуационных задач; Практические работы.

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке.

2.1. Общие компетенции

В результате освоения учебной дисциплины обучающиеся должны освоить общие компетенции, включающие в себя способность:

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения.
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.
ОК 08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности.
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

В результате освоения учебной дисциплины обучающиеся должны достигнуть следующих личностных результатов:

Код	Наименование личностных результатов
ЛР 1	Осознающий себя гражданином и защитником великой страны
ЛР 2	Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций
ЛР 3	Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих
ЛР 4	Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа»
ЛР 5	Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России
ЛР 6	Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в

	социальной поддержке и волонтерских движениях
ЛР 7	Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.
ЛР 8	Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства
ЛР 9	Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях
ЛР 10	Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой
ЛР 11	Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры
ЛР 12	Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания

3. Оценка освоения умений и знаний. Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации по учебной дисциплины.

3.1. Задания для оценки освоения программы учебной дисциплины.

3.1.1. Практические задания:

Задача №1

Летом килограмм клубники стоит 80 рублей. Маша купила 1 кг 750 гр клубники. Сколько рублей сдачи она должна получить с 200 рублей?

Задача №2

У Зинаиды Петровны есть скидочная карта, по которой она может получит скидку в размере 5% от стоимости покупки. Сколько заплатит Зинаида Ивановна, если она выбрала товар на сумму 1200 рублей?

Задача №3

Держатели дисконтной карты книжного магазина получают при покупке скидку 1%. Книга стоит 600 рублей. Сколько рублей заплатит держатель дисконтной карты за эту книгу?

Задача №4

Галстук стоил 360 рублей. После повышения цены он стал стоить 414 рублей. На сколько процентов была повышена цена на галстук?

Задача №5

Пачка сливочного масла стоит 60 рублей. Пенсионерам магазин делает скидку 5%. Сколько рублей заплатит пенсионер за пачку масла?

Задача №6

В магазине проходит рекламная акция: при покупке пяти шоколадок «Аленка» — шестая в подарок. Стоимость одной шоколадки 24 рубля. Какое наибольшее количество шоколадок «Аленка» может приобрести и получить по акции покупатель, который готов потратить на них не более 400 рублей? В ответе укажите общее количество шоколадок.

Задача №7

Магазин закупает цветочные горшки по оптовой цене 110 рублей за штуку и продает с наценкой 30%. Какое наибольшее число таких горшков можно купить в этом магазине на 1200 рублей?

Задача №8

Флакон шампуня стоит 130 рублей. Какое наибольшее число флаконов можно купить на 1100 рублей во время распродажи, скидка на шампунь составляет 35%?

Задача №9

Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

Задача №10
Шоколадка стоит 35 рублей. В воскресенье в супермаркете действует специальное предложение: заплатив за две шоколадки, покупатель получает три (одну в подарок). Сколько шоколадок можно получить на 200 рублей в воскресенье?
Задача №11.
В магазине мужской одежды проходит акция: "При покупке 2 вещей - скидка 30%. Семён Семёнович выбрал рубашку за 700 рублей и брюки за 2500 рублей. Сколько рублей сдачи он должен получить с 5000 рублей?
Задача№12.
В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косме- тику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)
Задача №13.
Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей:
Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расхода ещё откладывать 10% суммы доходов?
Задача №14.
Семья состоит из мужа, жены и их дочери студентки. Если бы зарплата мужа увеличилась вдвое, общий доход семьи вырос бы на 67%. Если бы стипендия дочери уменьшилась втрое, общий доход семьи сократился бы на 4%. Сколько процентов от общего дохода семьи составляет зарплата жены?
Задача №15.
по определению дохода Определить доход гостиницы за август, если: - единовременная вместительность гостиницы – 300 мест; - два трех местных номера

находились в работе 7 дней; - коэффициент загрузки – 1,0; - средний тариф за проживание в сутки – 800 руб.; - 300 кв.м. нежилых помещений сдавались в аренду по тарифу – 0,40 руб. за 1кв.м. в сутки.

Задача №16.

Определить доход от основной деятельности гостиницы за год если: - единовременная вместимость гостиницы – 300 мест; - коэффициент загрузки по кварталам: 1квартал – 0,6; 2 квартал - 1,0; 3 квартал – 1,0; 4 квартал – 0,5; - суточный тариф за проживание – 100 руб.

Задача №17.

по определению валового дохода Определить валовой доход гостиницы, если: - издержки (затраты) по эксплуатации номерного фонда составили – 500 тыс. руб.; - прибыль от эксплуатации номерного фонда – 270 тыс.руб.; - доход от предоставления дополнительных услуг – 80 тыс. руб.; - доход от сдачи помещений в аренду – 50 тыс.руб.

Задача №18

по определению годового дохода Определить плановый и фактический коэффициенты загрузки гостиницы, объем годового дохода, если: - единовременная вместимость гостиницы –520 мест; - простои в ремонте – 24 805 место-дней; - реализовано в течение года – 124 050 место-дней; - суточный тариф за проживание – 900 руб.; - гостиница работает 365 дней в году.

Задача 19

Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 48% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

Задача 20

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент овердрафта составляет – 30% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задача 21

Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 2016 года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капита- 25 лизация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням. 1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть

15 июля? 2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая? 3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

Задача 22

Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 2016 года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации. 1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год? 2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года? 3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года? 4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 2019 года?

Задача 23

Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 2016 года сроком на 6 месяцев. Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням. 1. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца? 2. Какую сумму получит Эльвира по истечении срока договора?

Задача 24

Банк «Ромашка» (ООО) в 2015 году привлекал вклады физических лиц по ставкам от 12 до 13,5% годовых. 15 февраля 2016 года у банка «Ромашка» была отозвана лицензия. Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начало выплачивать возмещение через 1 месяц. Какие суммы должны будут получить следующие вкладчики банка «Ромашка»: Смирнова В. А. — вклад на сумму 100 000 рублей на следующих условиях: – договор заключен 15 декабря 2015 года; – срок действия договора — 1 год; – процентная ставка по вкладу составляет 12%; – проценты выплачиваются по истечении срока договора; – проценты капитализируются на ежемесячной основе; – других средств в данном банке Смирнова В. А. не имеет.

Задача 25

Личные сбережения индивида в возрасте 30 лет составляют 200 тыс. руб. и размещены в финансовые активы, приносящие 10% годовых дохода (с ежемесячной капитализацией). Ежемесячный доход индивида составляет 25 тыс. руб., ежемесячные расходы - 20 тыс. руб. А. Какими сбережениями он будет располагать к моменту выхода на пенсию (60 лет)? Б. Насколько ему следует сократить свои расходы для того, чтобы его сбережения к моменту выхода на пенсию составили 16 млн руб.?

Задача 26

Индивид в возрасте 60 лет прекращает трудовую деятельность и получает право на социальные трансферты (пенсии, пособия и т.д.) на общую сумму 6 тыс. руб. Кроме того, к этому моменту он располагает сбережениями в сумме 1 млн руб., размещенными в активы, приносящие 10% годовых дохода. А. Ежемесячные расходы индивида составляют 15 тыс. руб. Какое наследство сможет оставить индивид, умерев в возрасте 75 лет? Б. Насколько индивиду следует сократить свои расходы, чтобы его сбережения позволили поддерживать неизменный уровень расходов до наступления 80 лет?

Задача 27

В возрасте 16 лет индивид завершает среднее образование. После этого он может немедленно приступить к трудовой деятельности (ежемесячные доходы в этом случае составят 30 тыс. руб. при ежемесячных расходах 22 тыс. руб.) или получить высшее образование в течение 5 лет (ежемесячные доходы обладателя высшего образования составят 45 тыс. руб. при ежемесячных расходах 24 тыс. руб.). В 16 лет индивид располагает сбережениями в сумме 150 тыс. руб. Финансировать оставшуюся часть расходов на образование и личные расходы в период обучения он может только за счет образовательного кредита (по ставке 10% годовых). Стоимость обучения составляет 500 тыс. руб., уплачиваемых в первый год обучения. Ставка по депозитам в национальной экономике - 8% годовых. Личные расходы индивида в период получения образования составляют 9 тыс. руб. в месяц. А. В каком случае индивид будет располагать большими сбережениями к моменту выхода на пенсию (60 лет)? Б. Какой должна быть ставка по образовательному кредиту, чтобы оба варианта были равноценны?

Задача 28

Индивид планирует приобрести квартиру стоимостью 3 млн руб. Собственные сбережения индивида составляют 1,5 млн руб. (размещенные под 8% годовых), текущие доходы - 55 тыс. руб. в месяц, текущие расходы - 35 тыс. в месяц (в том числе затраты на аренду квартиры - 14 тыс. руб.). По оценкам индивида, в связи с инфляцией ежегодно стоимость квартиры будет увеличиваться на 10%, его доходы - на 12, затраты на аренду квартиры - на 9, прочие расходы - на 12%. Индивид имеет возможность привлечь ипотечный кредит под 12% годовых. Что выгоднее для него - покупать квартиру за счет кредита или копить средства на покупку?

Задача 29

В возрасте 25 лет индивид за счет собственных накоплений (размещенных в финансовые активы под 9% годовых) поступает на платные двухлетние курсы повышения квалификации без отрыва от производства (стоимостью 150 тыс. руб. за каждый год обучения, уплачиваемых в начале учебного года). После завершения курсов месячный доход индивида повышается с 41 тыс. руб. в месяц до 44 тыс. руб.

в месяц. Какова рентабель- 33 ность осуществленных инвестиций в человеческий капитал, если индивид завершает трудовую деятельность в возрасте 60 лет?

Задача 30

В возрасте 32 лет индивид за счет собственных накоплений (размещенных в финансовые активы под 8% годовых) поступает на платные трехлетние курсы повышения квалификации с частичным отрывом от производства. Стоимость обучения составляет 180 тыс. руб. за каждый год обучения, уплачиваемых в начале учебного года. Во время обучения доход индивида снижается с 55 тыс. руб. в месяц до 48 тыс. руб. в месяц. После завершения курсов месячный доход индивида повышается до 67 тыс. руб. в месяц. Какова рентабельность инвестиций в человеческий капитал?

Задача 31

Номинальная стоимость обыкновенной голосующей акции – 1000 руб., текущая рыночная цена – 870 руб., дивиденды выплачиваются в размере 68 руб. на каждую акцию. Определите доходность данной акции.

Задача 32

Определите суммарную доходность акций из 55 шт., приобретенных за 2750 руб., если дивиденды по ним выплачиваются в размере 7,5 руб. на каждую акцию.

Задача 33

Владелец кумулятивной привилегированной акции, дивиденды по которой составляют 11% годовых, а номинальная стоимость – 1000 руб., получил в прошлом году 8% годовых. Сколько денег он получит в текущем году?

Задача 34

Что выгоднее гражданину Российской Федерации (с учетом налогообложения доходов по ставке 13% и налога на операции с ценными бумагами): инвестировать 50 тыс. руб. на срочный вклад в банке сроком на год с выплатой 10% годовых или купить привилегированную акцию того же банка с фиксированным размером дивиденда 11,8% годовых.

Задача 35

Инвестор приобрел за 800 руб. привилегированную акцию АО номинальной стоимостью 1000 руб. с фиксированным размером дивиденда 30% годовых. В настоящее время курсовая стоимость акции 1100 руб. Инвестор предполагает продать акцию через 2 года. Определите текущий годовой доход по данной акции (без учета налогов).

Задача 36

Может ли снижаться текущая доходность привилегированной акции, дивиденд по которой носит фиксированный характер?

Задача 37

Представлены валютные курсы: 1. USD / RUR 25, 46 2. EUR / USD 1,56 3. GBR / USD 1,76 4. USD / CHF 1,27 5. USD / JPY 111,47 1. Выберите валютные курсы, в которых доллар котируется прямо. 2. Назовите базу и котируемую валюту в представленных выражениях. 3. Выберите курсы, в которых представлена обратная котировка доллара. Определите прямой курс доллара в данных котировках. 4. Как котируется доллар на российском валютном рынке? 5. На валютном рынке Великобритании доллар котируется обратно. Почему? В каких странах практикуется обратная котировка иностранных денежных единиц?

Задача 38

Номинальный курс доллара на российском валютном рынке: USD / RUR 25,0901. Уровень инфляции за год соответственно в РФ и США составил 10% и 5%. 1. Рассчитайте реальный курс доллара. 2. Сравните номинальный и реальный курс доллара. Что означает различие? 3. Как следует изменить номинальный валютный курс доллара для восстановления внешнеторговых пропорций? 4. Сравните номинальные валютные курсы доллара. Что произошло с кур- сом доллара (рубля) на российском валютном рынке?

Задача 39

Курс евро на американском валютном рынке: USD / EUR 0,7568. Индексы потребительских цен соответственно в США и еврозоне составляют 105% и 102%. 1. Определите прямой номинальный и реальный курс евро. Что означает различие? 52 2. Сравните номинальный и реальный курс доллара. Что означает различие? 3. Как следует изменить номинальный курс евро (доллара) для восстановления внешнеторговых пропорций между США и странами еврозоны?

Задача 40

Валютные курсы базисного и отчетного периодов соответственно составили: USD / RUR 26,92; USD / RUR 25,31 EUR / RUR 35,29; EUR / RUR 36,82 Как изменился валютный курс рубля по отношению к бивалютной корзине (60% долл.+ 40% евро)?

Задача 41

Судья районного суда Светлов, имеющий стаж работы в должности судьи 15 лет, а всего по юридической профессии – 30 лет, вышел в отставку. Размер его заработной платы на момент выхода в отставку составлял 55 000 рублей. Имеет ли Светлов право на пожизненное содержание, а если имеет, то в каком размере?

Задача 42

Каримов на олимпийских играх завоевал золотую медаль, а через два года после победы Медико-социальнаяэкспертная комиссия признала его инвалидом II группы. Имеет ли Каримов право на дополнительное материальное обеспечение, а если имеет, то в каком размере?

Задача 43

Наумова работала на заводе 4 года, затем вынуждена была уволиться в связи с тем, что состояние здоровья мужа ухудшилось, и его признали инвалидом 1 группы от общего заболевания. В течение 16 лет она ухаживала за мужем. Имеет ли Наумова право на пенсию по старости по достижении пенсионного возраста ?

Задача 44

Иванцова родила и воспитала до 8-милет4-хдетей, пятого ребенка от первого брака мужа удочерила в возрасте6-илет, что подтверждается решением суда. Кроме того, в течение восьми лет она работала геодезистом. С какого возраста Иванцовой будет назначена пенсия по старости ?

Задача 45

Дроздов проработал 15 лет шахтером, причем в течение 4-хлет в районах Крайнего Севера. В каком возрасте Дроздову может быть назначена пенсия по старости?

Задача 46

Крылова проработала в местности, приравненной к районам Крайнего Севера, 10 лет. Общий трудовой стаж у неё 23 года, возраст 52 года. По достижении какого возраста у Крыловой возникнет право на пенсию по старости ?

Задача 47

За назначением пенсии обратилась преподаватель мединститута Иванова. Её трудовая деятельность состоит из следующих периодов: 1965-1968гг. – студентка мед.училища;1968-1974гг. – студентка мединститута; 1974-1976гг. – обучение в клинической ординатуре;1976-1981гг. – врач в сельской больнице; 1981-1983гг. – не работала, т.к. осуществляла уход за ребенком;1983-2001гг. – находилась на преподавательской работе в мединституте. Имеет ли право Иванова на страховую пенсию по старости досрочно?

Задача 48

В связи с предстоящей реорганизацией МУП «Автохозяйство» начальник отдела кадров потребовала от работников предпенсионного возраста написать заявление о назначении трудовой пенсии по старости досрочно. Некоторые работники от такого предложения отказались и потребовали, чтобы их трудоустроили. При наличии каких условий граждане, признанные безработными, имеют право на трудовую пенсию по старости досрочно в соответствии с Законом РФ «О занятости населения в РФ»? Правомерно ли поступила начальник отдела кадров?

Задача 49

Семенов обратился к адвокату за консультацией по вопросу о размере его будущей трудовой пенсии по старости, предоставив документы, из которых следовало, что его трудовая деятельность началась в 1971 году, работал он весь период в одной организации, изменялись только должности. Его средняя заработная плата за период с 1976 по 1980 годы составляла 145 рублей в месяц, а на лицевом счете в

Пенсионном фонде РФ накопилось 63 800 рублей. Определите размер пенсии Семенова.

Задача 50

Петрова в 55 лет обратилась за назначением пенсии по старости. Она проживает вместе с сыном 20 лет, который учится на вечернем отделении университета и не работает. Кроме того, Петрова помогает своей75-летнейматери – инвалиду II группы. При каких условиях и в каком размере будет назначена пенсия Петровой ? Какие факты влияют на увеличение размера пенсии Петровой?

3.1.2. Тестовые задания для текущего контроля.

Тема. Банковская система РФ.

Тесты

1. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

а) Без капитализации
б) С ежегодной капитализацией
в) С ежеквартальной капитализацией
г) С ежемесячной капитализацией

2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года под 8 % годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?

а) Без капитализации
б) С ежегодной капитализацией
в) С ежеквартальной капитализацией
г) С ежемесячной капитализацией

3. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?

а) Ипотека
б) Потребительский кредит
в) Овердрафт по дебетовой карте
г) Автокредит

4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?

а) Ипотека
б) Потребительский кредит
в) Овердрафт по дебетовой карте
г) Автокредит

5. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?

I. Процентная ставка.
II. Надёжность банка.
III. Срок погашения.

а) Только I
б) I и II
в) I и III
г) I, II и III

6. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?

I. Процентная ставка.

II. Участие в ССВ.

III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов.

а) Только I

б) I и II

в) I и III

г) I, II и III

7. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?

а) Наличие залога

б) Наличие поручителя

в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения

г) Подтверждение стабильного дохода

8. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?

а) Наличие залога

б) Наличие поручителя

в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя

г) Подтверждение стабильного дохода

9. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?

I. Центральный банк России.

II. Коммерческие банки.

III. Микрофинансовые организации (МФО).

а) Только I

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

10. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?

I. Принимать вклады у населения.

II. Выдавать кредиты населению.

III. Выдавать кредиты коммерческим банкам.

а) Только I

б) I и II

в) II и III

г) Только III

11. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?

а) В торговой сети

б) В банке

в) В микрофинансовой организации

г) В паевом инвестиционном фонде

12. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку

по кредиту?

а) Номинальная ставка, прописанная в контракте

б) Комиссии банка

в) Страхование жизни заёмщика

г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

13. Что из перечисленного повышает выгодность ипотеки?

I. Банк согласен удлинить срок выплат.

II. Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %.

III. В данный момент вы живёте в съёмной квартире.

а) Только II

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

14. На что из перечисленного вы всегда имеете право по законам РФ?

I. Досрочное погашение кредита.

II. Досрочное закрытие вклада.

III. Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.

а) Только III

б) I и II

в) I и III

г) II и III

15. Что из перечисленного НЕ является преимуществом дебетовой карты по сравнению с наличными деньгами?

а) Безопасность

б) Возможность оплаты покупок в Интернете

в) Более выгодный курс конвертации валют

г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей

16. Кредитная карта даёт доступ к...

а) вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке

б) счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту

в) краткосрочным банковским кредитам

г) самым привлекательным процентным ставкам

17. Что из перечисленного отличает сберегательный сертификат на предъявителя от вклада?

I. Он не застрахован в ССВ.

II. Он не позволяет снять деньги досрочно.

III. Он имеет нефиксированную доходность.

а) Только II

б) I и II

в) II и III

г) I, II и III

18. Во что лучше вкладывать деньги: в сберегательные вклады или ПИФы?

а) Во вклады, потому что они надёжнее

б) Во вклады, потому что они доходнее

в) В ПИФы, потому что они доходнее

г) Нет правильного ответа

19. Когда вам было 10 лет, родители взяли ипотечный кредит на 25 лет под 14 % годовых. Они надеются завершить выплаты по ипотеке ровно в срок. Вчера папа был в банке и узнал, что теперь ипотеку можно взять под 11 % годовых. Что бы вы сказали родителям?

а) Поздравили бы их с тем, что их ипотечный кредит более надёжный, потому что более дорогой

б) Посочувствовали бы им, так как в следующие несколько лет они будут переплачивать за ипотеку

в) Посоветовали бы взять новый ипотечный кредит под 11 % годовых и погасить текущий досрочно

г) Посоветовали бы обратиться в банк за отсрочкой следующей выплаты по кредиту, потому что, пока ставки находятся на уровне 11 %, платить 14 % невыгодно

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

а) Банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги

б) В данном случае страховая компания является поручителем по кредиту. Если подруга не сможет погасить кредит, страховая копания возместит банку потери

в) Автомобиль является залогом. Если автомобиль будет застрахован, то подруга будет больше бояться его потерять, а значит, с) большей вероятностью погасит кредит вовремя

г) Автомобиль является залогом. Если он будет утерян, подруге не будет смысла платить по кредиту, но банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

Задачи

1. Вы положили деньги на полуторагодовой вклад под 9 % годовых с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой.

2. Вы положили деньги на 3-летний вклад под 11 % годовых с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в % с точностью до 1 знака после запятой

3. Айгуль Каримовна — соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд». У неё есть следующие сбережения:

– вклад на 1 млн р. в банке «Рубин», по которому начислены проценты в размере 80 000 р.;
– вклад на 300 000 р. в банке «Первый постиндустриальный банк», который она сделала сегодня;
– паи ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 р., которые теперь стоят 180 000 р.;
– текущий счёт её фирмы (ООО «Кирпич-трейд») в банке «Первый постиндустриальный банк» с балансом 450 000 р.;
– сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Солнце» на 80 000 р.;
– пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии на 100 000 р.

Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

4. Карина Рафаэловна — писательница, а её муж Максим Викторович — нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

– вклад на 550 000 р. в российском банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;
– вклад на 600 000 р. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;
– вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «Электрон» на имя Карины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.;
– текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 р.;
– текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;
– паи ПИФа, купленные Кариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р.

Какое возмещение сможет получить семья Карины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

5. Ваша тётя выиграла в лотерею 200 000 р. и хочет начать копить на машину. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

а) Тётя хранит деньги в сейфе в течение 3 лет

б) Тётя кладёт деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых

в) Тётя кладёт деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых Через год она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 2 года под 9 % годовых

г) Тётя покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй год — 3 %, а в третий год — минус 2 %

6. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 рублей. Каков будет их доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

а) Они хранят деньги в сейфе в течение 2 лет

б) Они кладут деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых

в) Они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода они видят, что ставки выросли, и делают новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых

г) Они покупают паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй год — 19 %

Тема. Инвестирование, финансовые продукты

Тесты

1. Акция А с вероятностью 1/2 подешевеет на 30 % и с такой же вероятностью подорожает на 30 %. Акция Б с вероятностями 1/3 подешевеет на 20 %, останется на том же уровне или подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?

а) У акции А

б) У акции Б

в) Риск одинаковый

г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

2. Акция А с вероятностями 1/3 подешевеет на 10 %, останется на том же уровне или подорожает на 10 %. Акция Б с вероятностью 1/2 подешевеет на 20 % и с той же вероятностью подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?

а) У акции А

б) У акции Б

в) Риск одинаковый

г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

3. Диверсификация помогает...

а) повысить доходность портфеля инвестиций

б) сократить риски портфеля инвестиций

в) устранить неопределённость

г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

4. Сократить риски инвестиционного портфеля поможет...

а) диверсификация

б) тщательный анализ состояния компаний до включения их ценных бумаг в портфель

в) долгосрочная инвестиционная стратегия

г) всё перечисленное

5. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные?

а) Акции «Сбербанка»

б) Акции «Фейсбука»

в) Облигации «Тойоты»

г) Государственные облигации США

6. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наименее рискованные?

а) Акции «Сбербанка»

б) Акции «Фейсбука»

в) Облигации «Тойоты»

г) Государственные облигации США

7. Акции приносят доход за счёт:

а) купонов и роста номинальной стоимости

б) роста цены и дивидендов

в) процентов и роста цены

г) купонов и дивидендов

8. Облигации приносят доход за счёт...

а) купонов

б) роста цены

в) дисконта цены покупки к номинальной стоимости

г) всего перечисленного

9. Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 р. и выплатой через 2 года, которая сегодня стоит 50 р., или сберегательный вклад на 2 года со ставкой 8 % и выплатой процентов в конце срока?

а) Облигация

б) Вклад

в) Выгода одинакова

10. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2012 г. 1 марта 2013 г. компания объявила дивиденды в размере 10 р. на одну акцию. Сколько дивидендов получит Аня?

а) 10 000
б) 5833
в) 4167
г) 0

11. Что такое «голубые фишки»?

а) Государственные облигации
б) Акции крупных надёжных компаний
в) Акции быстро растущих инновационных компаний
г) Облигации, дающие право голоса на собрании акционеров

12. Чем хороши «голубые фишки»?

а) Они приносят очень высокий доход
б) Они обладают низким риском по сравнению с другими акциями
в) Их цены движутся в направлении, обратном всему остальному рынку
г) Они дают право голоса на собрании акционеров

13. Активный подход к инвестированию...

а) менее рискованный, чем пассивный
б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих
в) предполагает формирование портфеля, повторяющего биржевой индекс
г) не применяется управляющими компаниями ПИФов

14. Чем полезен биржевой индекс?

а) Он даёт информацию о состоянии рынка в целом
б) Он позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку
в) Верны оба утверждения
г) Ни одно утверждение не верно

15. Почему торговля с использованием плеча такая рискованная?

а) Она позволяет вам инвестировать в биржевой индекс
б) Она не даёт вам возможности продать валюту раньше установленного срока
в) Она запрещена законом
г) Она позволяет вам поставить на кон больше денег, чем у вас есть

16. Рынок FOREX — это...

а) самый рискованный способ вложения средств

б) наименее рискованный способ вложения средств

в) более рискованный способ вложения средств, чем банковские вклады, но менее рискованный, чем фондовый рынок

г) более рискованный способ вложения средств, чем облигации, но менее рискованный, чем акции

17. Если в течение дня 10 раз купить и 10 раз продать 1000 долларов, скорее всего вы...

а) потеряете на спреде

б) потеряете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать

в) выиграете на спреде

г) выиграете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать

18. Как определяются курсы валют на электронных торгах FOREX в течение дня?

а) Их устанавливает ЦБ

б) Они колеблются случайным образом в границах валютного коридора

в) Они определяются путём соотнесения заявок на покупку и продажу

г) Их рассчитывают брокеры с использованием плеча

Задачи

1. В январе Глеб купил 100 акций текстильной компании по цене 70 р./шт. В марте компания объявила дивиденды в размере 2 р. 30 к. на акцию.

В июле Глеб продал акции за 73 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

2. В апреле Соня купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 р./шт. В июле компания объявила дивиденды в размере 5 р. 70 к. на акцию. В октябре Соня продала акции за 117 р./шт. Сколько составила чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

3. Алина купила облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 8 % с выплатой 1 раз в полгода. Она приобрела их за 860 р. за облигацию. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

4. Игорь купил облигации номиналом 1000 р. со сроком погашения через 2 года и купоном 11 % с выплатой 1 раз в полгода. Он приобрёл их за 900 р.

Тема. Страхование.
Тесты

1. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

а) медицинского страхования в системе ОМС

б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства

в) страхования жизни

г) ОСАГО

2. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

а) страхования личного имущества

б) страхования жизни

в) КАСКО

г) ОСАГО

3. За счёт чего работают системы добровольного страхования?

а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей

б) За счёт государственного финансирования

в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ)

г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств

4. Страховая премия — это:

а) страховая выплата

б) страховая выплата минус франшиза

в) цена страхового полиса

г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года

5. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться:

а) страховщиком

б) застрахованным

в) выгодоприобретателем

г) пострадавшим от страхового случая

6. В России к имущественному страхованию не относится:

а) КАСКО

б) ОСАГО

в) ОМС

г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам

7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

а) КАСКО

б) ОСАГО
в) ОМС
г) ДМС

8. Для вождения автомобиля необходимы:
а) Водительское удостоверение и полис ОСАГО
б) Водительское удостоверение и полис КАСКО
в) Только водительское удостоверение
г) Два полиса обязательного страхования: ОСАГО и ОМС

9. Полис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:
а) только в вашей районной поликлинике
б) только в вашем городе
в) только на территории Российской Федерации
г) в любой стране мира

10. Участие в системе ОМС НЕ дает вам право на:
а) выбор страховой компании
б) получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами своего субъекта Федерации
в) выбор поликлиники и лечащего врача
г) бесплатное медицинское обслуживание за границей

11. Страхование жизни — это:
а) вид личного страхования
б) способ накопления сбережений
в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений
г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

12. Какое утверждение о КАСКО является неверным?
а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдется ему полис КАСКО
б) Чем моложе водитель, тем дороже обойдется ему полис КАСКО
в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску угон
г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску ущерб

Тема. Налоги.

Тесты

1. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно физическими лицами?
а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ)
б) Импортные пошлины
в) Налог на добавленную стоимость (НДС)

г) Налог на имущество

2. Кто из следующих лиц признаётся налоговым резидентом РФ и должен платить налоги по основной ставке 13 %?

а) Работник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение 9 последних месяцев

б) Американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать 2 концерта

в) Студент из России, который уже год учится в Англии по обмену

г) Сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане

3. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?

а) Процентный доход по вкладам в банке

б) Заработная плата

в) Сумма, полученная от продажи квартиры

г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

4. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?

а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя

б) Если вы претендуете на налоговый вычет

в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой

г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от дедушки

Задачи

1. Ивановы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн р., стоимость квартиры при покупке была 2 млн р.

а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 5 лет.

б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 2 года.

в) Ивановы продали квартиру Петровым, которые для покупки квартиры получили ипотечный кредит.

Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 000 р. Сколько сэкономят на налогах Петровы?

2. Михаил Шумов выбирает между автомобилем «Тойота Лэндкруйзер» мощностью 286 л. с. и автомобилем «Ниссан Пасфайндер» мощностью 240 л. с.

а) Найдите размер транспортного налога, который Михаил запла-

тит за «Тойоту», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью свыше 250 л. с. составляет 150 р. за одну лошадиную силу.

б) Найдите размер транспортного налога, который Михаил заплатит за «Ниссан», если ставка транспортного налога на автомобили мощностью от 200 до 250 л. с. составляет 75 р. за одну лошадиную силу.

в) Сколько Михаил сэкономит на налоге за 3 года, если выберет менее мощный автомобиль?

Тема. Пенсии.

Тесты

1. В страховой пенсионный стаж засчитывается...

а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем (ИП)

б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми

в) время, в течение которого человек работал на фирме или был ИП и делал регулярные отчисления в ПФР

г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР или учился в университете

2. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату?

а) Он лишает вас пенсионных накоплений

б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд

в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ

г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

3. Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...

а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству

б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству

в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР

г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству

4. Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %,

а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из последних 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?

а) В фонде А
б) В фонде Б
в) В фонде В
г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

5. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.

а) Министерство экономического развития
б) Министерство труда и социальной защиты
в) Фонд социального страхования
г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий

6. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?

а) Сберегательные вклады в банках
б) Одновременно в акции и облигации
в) Все средства в акции одной компании
г) В недвижимость

7. Что из перечисленного НЕ является преимуществом корпоративной пенсионной программы?

а) Компания может софинансировать пенсионные накопления сотрудников
б) Работодатель зачастую имеет больше знаний и навыков, чтобы выбрать наилучший НПФ
в) Работодатель является более ценным клиентом для НПФ за счёт масштаба своей фирмы
г) Участие в корпоративной программе освобождает сотрудников от взносов в ПФР

8. Что из приведённых далее правил НЕ поможет вам эффективно использовать недвижимость как средство накопления на пенсию?

а) покупка недвижимости в динамично развивающихся городах
б) покупка недвижимости на подъёме рынка и продажа во время экономического спада
в) страхование недвижимости
г) рефинансирование ипотеки

Открытые вопросы (мини-эссе)

1. Объясните, почему не стоит полагаться только на государственную

пенсионную систему и почему стоит делать дополнительные (добровольные) пенсионные накопления.

2. Опишите все способы накопления на пенсию, которые вам известны (как государственные, так и дополнительные). В чём состоят их плюсы и минусы?

Тема. Финансовые махинации.

Тесты

1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...

а) люди, имеющие сбережения наличными
б) вкладчики банков
в) люди, взявшие кредит
г) люди, получающие фиксированный оклад

2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает...

а) продавец магазина, получающий процент от выручки
б) ваш дядя, который дал вам денег в долг
в) инвестор, купивший золото
г) фермер, не имеющий сбережений

3. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото
б) ПИФ
в) доллары
г) евро

4. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото
б) ПИФ
в) доллары
г) евро

5. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме...

а) диверсификации
б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций
в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ
г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

6. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?

а) Досрочное погашение кредита

б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций
в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

7. Во время экономического спада...
а) инфляция растёт
б) ставки по банковским вкладам падают
в) реальный ВВП растёт
г) безработица растёт

8. Во время экономического подъёма...
а) инфляция растёт
б) ставки по банковским вкладам падают
в) реальный ВВП растёт
г) безработица растёт

9. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?
а) Смена места работы
б) Вложение в ПИФ
в) Покупка недвижимости без кредита
г) Преждевременный выход на пенсию

10. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?
а) Продажа недвижимости
б) Покупка автомобиля в кредит
в) Начало нового бизнеса
г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом

11. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?
а) В отделении Сбербанка
б) В личном кабинете интернет-банка
в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь
г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции

12. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?
а) В салоне сотовой связи
б) В личном кабинете интернет-банка
в) С помощью платежного терминала на автобусной остановке
г) С помощью платежного терминала в отделении Почты России

13. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что

для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?

а) Согласиться на предложенные условия

б) Заполнить анкету, но не переводить деньги

в) Проверить, есть ли банк, который предлагает карту на сайте АСВ, и если да, то согласиться на предложенные условия

г) Не заполнять анкету и не переводить деньги

14. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?

а) Отправить данные

б) Отправить только ФИО

в) Ничего не делать

г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

3.2. Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации по учебной дисциплине (для дифференцированного зачёта).

Вариант №1

п/п	Формулировка вопроса	Варианты ответов	
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	Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:	1	дефляция
		2	инфляция
		3	модернизация
		4	манипуляция
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	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
		4	Правильных ответов нет
10	При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным	1	Растёт
		2	Снижается
		3	Остаётся неизменной
		4	Не реагирует на изменение рыночных ставок

	купоном:		
11	Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации	1	Растёт
		2	Снижается
		3	Остаётся неизменной
		4	Не реагирует на изменение рыночных ставок
12	Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как	1	накопительно- индексируемая двухуровневая
		2	накопительная многоуровневая
		3	распределительно-солидарная
		4	распределительно-накопительная
13	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
14	Срок исковой давности ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен	1	один год
		2	три года
		3	четыре года
		4	пять лет
15	Транспортный налог относится к:	1	федеральным налогам
		2	региональным налогам
		3	местным налогам
		4	специальным налогам
16	Налог на имущество физических лиц является:	1	федеральным налогом
		2	региональным налогом
		3	местным налогом
		4	специальным налогом
17	Налог на землю является:	1	федеральным налогом
		2	региональным налогом
		3	местным налогом
		4	специальным налогом
18	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.
19	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.
20	На что влияет изменение ключевой ставки? Выберите все верные варианты ответов	1	На проценты по кредитам и вкладам
		2	На размер будущей пенсии
		3	На размер заработной платы
		4	На цены в магазинах

Вариант №2

п/п	Формулировка вопроса	Варианты ответов	
1	Владельцы 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
2	Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.	1	Облигации
		2	Вексель
		3	Долговая расписка
		4	Привилегированные акции
3	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
4	Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:	1	дефляция
		2	инфляция
		3	модернизация
		4	манипуляция
5	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)
6	Курс рубля в России сейчас…	1	Управляемый плавающий
		2	Фиксированный с возможностью корректировки
		3	Плавающий
		4	Фиксированный
7	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
		4	Правильных ответов нет
8	Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:	1	Резервный
		2	Текущий
		3	Инвестиционный
		4	Правильных ответов нет
9	В соответствии с законом о страховании вкладчик получит	1	потери доверия к банку у населения
		2	отзыва у банка лицензии
		3	повышения инфляции

	право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:	4	Все ответы верны
10	Инфляция:	1	Повышение заработной платы бюджетникам
		2	Повышение покупательной способности денег
		3	Снижение покупательной способности денег
		4	Правильных ответов нет
11	Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:	1	Ипотечный
		2	Потребительский
		3	Целевой
		4	Правильных ответов нет
12	Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:	1	Кредитной
		2	Дебетовой с овердрафтом
		3	Дебетовой
		4	Правильных ответов нет
13	Фондовый рынок – это место, где:	1	Продаются и покупаются строительные материалы
		2	Продаются и покупаются ценные бумаги
		3	Продаются и покупаются продукты питания
		4	Правильных ответов нет
14	Биржа – это место, где:	1	Продаются и покупаются автомобили
		2	продаются и покупаются ценные бумаги
		3	Место заключения сделок между покупателями и продавцами
		4	Все ответы верны
15	Страховые выплаты компенсируются в случае:	1	Материального ущерба
		2	Морального ущерба
		3	Желания страхователя получить прибыль
		4	Все ответы верны
16	Выплачиваемая пенсионерам трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:	1	Добавочная
		2	Второстепенная
		3	Базовая
		4	Дебиторская
17	Дисконт:	1	Доход
		2	Скидка
		3	Надбавка
		4	Правильных ответов нет
18	Неспособность заемщика выполнять свои обязанности по займу называется:	1	Дефолт
		2	Коллапс
		3	Девальвация
		4	Все ответы верны
19	Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:	1	Активам
		2	Накоплениям
		3	Пассивам
		4	Правильных ответов нет
20	Процент, который начисляется на	1	простой
		2	средний

	первоначальную сумму депозита в банке, называется:	3	сложный
		4	минимальный

Вариант №3

п/п	Формулировка вопроса	Варианты ответов (ОДИНОЧНЫЙ ВЫБОР)	
1	Выплачиваемая пенсионерам трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:	1	Главная
		2	Накопительная
		3	Дополнительная
		4	Правильных ответов нет
2	Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:	1	Ремиссия
		2	Комиссия
		3	Процент
		4	Правильных ответов нет
3	Векселя и облигации относятся к бумагам:	1	Дарственным
		2	Долевым
		3	Долговым
		4	Правильных ответов нет
4	Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:	1	Увеличился
		2	Уменьшился
		3	Не изменился
		4	Правильных ответов нет
5	Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:	1	Будет стараться израсходовать все свои доходы
		2	Будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
		3	Будет сберегать часть своего дохода
		4	Правильных ответов нет
6	Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:	1	Производителю телефона – компании S
		2	Коммерческому банку
		3	Салону связи P
		4	Правильных ответов нет
7	Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:	1	Не потребуется
		2	Да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
		3	Да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя
		4	Правильных ответов нет
8	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
9	В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:	1	потери доверия к банку у населения
		2	отзыва у банка лицензии
		3	повышения инфляции
		4	Все ответы верны
10	Транспортный налог относится к:	1	федеральным налогам
		2	региональным налогам
		3	местным налогам
		4	специальным налогам
11	Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:	1	Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
		2	Не буду смотреть, потому что это бесполезно
		3	На полную стоимость кредита
		4	Все ответы верны
12	Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:	1	Не буду смотреть, потому что это бесполезно
		2	На величину процентной ставки
		3	Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
		4	Все ответы верны
13	Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:	1	Это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях
		2	Это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
		3	Это для богатых, а у меня нечего страховать
		4	Это помощь только страховщикам
14	По каким направлениям Банк России взаимодействует с физическими лицами?	1	Выплата компенсаций пострадавшим от финансовых пирамид
		2	Страховые выплаты по вкладам
		3	Защита прав потребителей финансовых услуг
		4	Выдача кредитов и займов
15	Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это …	1	Заемщик
		2	Кредитор
		3	Созаемщик
		4	Поручитель
16	Как называется залог недвижимого имущества?	1	Квартирный кредит
		2	Жилищный кредит
		3	Строительный кредит
		4	Ипотека
17	Банковская карта – это…	1	Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом
		2	Карта, по которой можно найти офис банка
		3	Дисконтная карта
		4	Карта с личной финансовой информацией клиента банка
18	Карта с личной финансовой информацией клиента банка	1	Рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте
		2	Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране
		3	Устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране
		4	Ситуация, когда цены в стране не изменяются
19	Какая организация защищает права потребителя	1	МЧС России
		2	Банк России
		3	Минфин России

	финансовых услуг?	4	Минэкономразвития России
20	Что из перечисленного является ценной бумагой? Выберите все верные варианты ответов	1	Договор банковского вклада
		2	Акция
		3	Облигация
		4	Страховой полис на предъявителя

Вариант №4

п/п	Формулировка вопроса	Варианты ответов	
1	Выплачиваемая нынешним пенсионерам трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:	1	страховая
		2	единоразовая
		3	основная
		4	Правильных ответов нет
2	На что влияет изменение ключевой ставки? Выберите все верные варианты ответов	1	На проценты по кредитам и вкладам
		2	На размер будущей пенсии
		3	На размер заработной платы
		4	На цены в магазинах
3	Какое право своему владельцу не дает обыкновенная акция?	1	Право на получение дивидендов
		2	Право на получение части имущества компании в случае ее ликвидации
		3	Право на получение купонного дохода
		4	Право голосовать на собрании акционеров
4	Привлечение (инвестирование) средств в микрофинансовые компании от физического лица по договору займа…	1	Потенциально более доходно, чем вклад в банке, но более рискованно
		2	Менее доходно, чем вклад в банк, и менее рискованно
		3	Допускается только для юридических лиц
		4	Запрещено
5	Что такое налог на доходы физических лиц?	1	НДС
		2	Сумма, на которую разрешается уменьшить размер дохода при расчете налога
		3	Сумма, удерживаемая из совокупного дохода физического лица за календарный год
		4	Налоговый вычет при покупке квартиры
6	Налоговый вычет – это…	1	Налог, уплачиваемый собственником земельного участка
		2	Индивидуальный налог
		3	Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог
		4	Налог, который вычитается работодателем из зарплаты
7	По какой базовой ставке в России начисляется налог на доходы физических лиц?	1	20%
		2	13%
		3	Не исчисляется и не уплачивается вообще
		4	10%
8	В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей	1	В Федеральную налоговую службу
		2	В Федеральную таможенную службу
		3	В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем

	государственной пенсии?	4	В Пенсионный фонд Российской Федерации
9	Из чего могут состоять ваши доходы после выхода на пенсию? Выберите все верные варианты ответов	1	Обязательные отчисления работодателя
		2	Собственные сбережения
		3	Государственная пенсия
		4	Негосударственная пенсия
10	Что наиболее важно при выборе банка?	1	Что наиболее важно при выборе банка?
		2	Биография руководства банка
		3	Наличие лицензии, выданной Банком России
		4	Отзывы о качестве обслуживания
11	Для чего может быть использован номер СНИЛС?	1	Для идентификации на портале Госуслуг
		2	Для учета данных о трудовом стаже
		3	Все перечисленное
		4	Для сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника
12	С чего лучше начинать составление финансового плана?	1	Нанять финансового консультанта
		2	Купить компьютер для проведения расчетов
		3	Взять кредит
		4	Сформулировать финансовые цели
13	Вы решили обменять рубли на иностранную валюту. На какой курс надо обратить внимание в банке?	1	На курс доллара к евро
		2	На курс покупки валюты
		3	На официальный курс Банка России
		4	На курс продажи валюты
14	Человек, заключивший договор страхования, – это …	1	Страховой брокер
		2	Страхователь
		3	Страховщик
		4	Страховой агент
15	Какая организация защищает права потребителя финансовых услуг?	1	МЧС России
		2	Банк России
		3	Минфин России
		4	Минэкономразвития России
16	Что делает финансовый уполномоченный (финансовый омбудсмен)?	1	Решает денежные споры до суда
		2	Помогает вернуть долги по акциям, дивидендам, векселям
		3	Обучает правильно читать договоры на оказание финансовых услуг
		4	Заманивает людей на мошеннические сайты
17	Какой основной инструмент использует Банк России, чтобы удерживать инфляцию	1	Изменение структуры золотовалютных резервов
		2	Пересмотр нормы обязательных резервов
		3	Изменение ключевой ставки
		4	Выпуск облигаций федерального займа
18	Кто ведет учет ценных бумаг?	1	Доверительные управляющие
		2	Депозитарии
		3	Регистраторы
		4	Брокеры
19	Какова максимальная сумма возврата налога при приобретении квартиры?	1	1 млн рублей
		2	130 тыс. рублей
		3	2 млн рублей
		4	260 тыс. рублей
20	Курс рубля в России	1	Управляемый плавающий

	сейчас…	2	Фиксированный с возможностью корректировки
		3	Плавающий
		4	Фиксированный

ЭТАЛОНЫ ОТВЕТОВ

1 ВАРИАНТ																			
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**
3	2	1	3	1	3	2	3	3	2	1	4	2	2	2	3	3	3	4	4

2 ВАРИАНТ																			
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**
3	1,2	1	2	2,4	3	3	1	2	3	1	3	2	3	1	3	2	1	3	1

3 ВАРИАНТ																			
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**
2	2	3	2	3	2	1	1	2	2	3	2	1	3	1	4	1	2	2	2,3

4 ВАРИАНТ																			
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**
1	1,4	3	1	3	3	2	4	2,3,4	3	3	4	4	2	2	1	3	2	4	3

Критерии оценки:

Оценка знаний, умений и навыков по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой (таблицей)

Таблица оценивания

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100 (18-20 баллов)	5	отлично
80 ÷ 89 (16-17 баллов)	4	хорошо
70 ÷ 79 (14-15 баллов)	3	удовлетворительно
менее 70 (<14 баллов)	2	не удовлетворительно

4. Рекомендуемая литература и интернет источники.

Основные печатные издания.

1. Чумаченко В.В., Горяев А.П. «Основы финансовой грамотности». Просвешение, 2019.
2. Апрыщенко В.Ю., Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования./ Апрыщенко В.Ю., Кирюхов П.Э. - Москва-Ростов-на-Дону 2020.
3. Фрицлер А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицтеп Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021.
4. Богаченко В.М., Бурейко И.Г., Жиляскова Н.П, Основы финансово грамотности. Учебное пособие. - М.: Феникс, 2021.

Основные электронные издания.

1. Консультант Плюс. URL:http://www.consultant.ru/
2. ЭБС ЮРАЙТ. - https://urait.ru
3. Российская Электронная Школа https://resh.edu.ru/

Дополнительные источники.

1. Жданова А.О. Финансовая грамотность. Материалы для учащихся СПО, Вита-Пресс, 2016.
2. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности. Краткий курс. Интеллектуальная Литература, 2020.
3. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность. Современный мир. Просвещение, 2019.