

Министерство просвещения Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Глазовский государственный инженерно-педагогический университет  
имени В.Г. Короленко»

*Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры  
истории и социально-гуманитарных дисциплин  
Протокол № 7 от 19.02.2025*

**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**для проведения промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета**  
**по учебной дисциплине**

**СГ.05 Основы финансовой грамотности**

**специальность: 09.02.06 «Сетевое и системное администрирование»**

**квалификация выпускника: системный администратор**

## Требования ФГОС к образовательным результатам:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен <b>уметь</b> :	<ul style="list-style-type: none"><li>- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;</li><li>- анализировать структуру семейного бюджета;</li><li>- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;</li><li>- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;</li><li>- различать виды ценных бумаг;</li><li>- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;</li><li>- различать виды кредитов и сферу их использования;</li><li>- рассчитывать процентные ставки по кредиту;</li><li>- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li></ul>
В результате освоения дисциплины обучающийся должен <b>знать</b> :	<ul style="list-style-type: none"><li>- группы потребностей человека;</li><li>- экономические явления и процессы общественной жизни;</li><li>- влияние инфляции на повседневную жизнь;</li><li>- виды налогов;</li><li>- сферы применения различных форм денег.</li></ul> <p>-</p>

### 1. Вопросы для подготовки к дифзачету (теоретические вопросы)

1. Определение понятия «личные финансы».
2. Что такое сбережения?
3. Принципы личного финансового планирования.
4. Основные методы расчета процентов по кредиту.
5. Что такое банковский счет?
6. Виды вкладов.
8. Долговые ценные бумаги.
9. Долевые ценные бумаги.
10. ПИФы.
11. Виды кредитов для физических лиц.
12. Способы погашения кредитов.
13. Ипотечное кредитование.
14. Особенности микрофинансирования.
15. Дебетовые карты.

## 2. Задания в тестовой форме

*Уважаемый студент! Вам предлагается выполнить 30 заданий в тестовой форме для контроля усвоенных знаний и практическое задание для оценки освоенных умений. Каждая часть дифзачета оценивается. Итоговая оценка складывается как среднее арифметическое двух заданий, с учетом текущей успеваемости по учебной дисциплине.*

### Задания для проверки усвоения знаний.

*Критерии оценки тестовых заданий.*

*Правильный ответ на вопрос оценивается в 1 балл, неправильный ответ или его отсутствие – ноль баллов.*

Оценка	Процент правильных ответов
5(отлично)	100% - 90%
4(хорошо)	89% - 80%
3(удовлетворительно)	79% - 70%
2(неудовлетворительно)	69% и менее

*Время на выполнение заданий: 1 академический час.*

### I. Выберите один верный ответ

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:  
а) резервный  
б) текущий  
в) инвестиционный  
г) банковский
2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:  
а) потери доверия к банку у населения  
б) отзыва у банка лицензии  
в) повышения инфляции  
г) снижения инфляции
3. Инфляция:  
а) повышение заработной платы бюджетникам  
б) повышение покупательной способности денег  
в) снижение покупательной способности денег  
г) снижение цен
4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:  
а) ипотечный  
б) потребительский  
в) целевой  
г) автокредит
5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:  
а) кредитной

- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой
- г) бонусной

6. Фондовый рынок — это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) продаются и покупаются продукты питания
- г) продаются и покупаются автомобили

7. Биржа — это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами
- г) продаются и покупаются квартиры

8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль
- г) желания страхователя получить доход

9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) базовая
- г) основная

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная
- в) дополнительная
- г) единовременная

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) страховая
- б) единовременная
- в) основная
- г) дополнительная

12. Дисконт:

- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка
- г) расход

13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- а) дефолт
- б) коллапс

- в) девальвация
- г) деноминация

14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам
- б) накоплениям
- в) пассивам
- г) сбережениям

15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- а) простой
- б) средний
- в) сложный
- г) льготный

16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) ремиссия
- б) комиссия
- в) процент
- г) бонус

17. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым
- г) государственным

18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня — 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- а) увеличился
- б) уменьшился
- в) не изменился
- г) изменился в сторону увеличения

19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода
- г) будет сберегать весь доход

20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона — компании S
- б) коммерческому банку
- в) салону связи Р
- г) магазину

## II. Выберите нескольких ответов

21. Какие индексы Московской биржи Вы знаете?

- а) Индекс РТС
- б) Индекс МосБиржи
- в) Индекс широкого рынка
- г) Композитный индекс
- д) Индекс нефтепродуктов

22. Что из перечисленного относится к инвестированию:

- а) Мальчик Коля отложил подаренные на день рождения 5 000 рублей в копилку
- б) Мама девочки Кати вложила 100 000 рублей во вклад в банке
- в) Папа мальчика Вити вложил деньги в развитие собственного бизнеса
- г) Папа девочки Саши купил путевки за 250 000 рублей для семьи из трех человек на отдых на 10 дней в Европу
- д) Бабушка девочки Тани вложила 150 000 рублей в паевой инвестиционный фонд (ПИФ)
- е) Мама девочки Ксюши оформила полис накопительного страхования жизни (НСЖ) на образование дочери
- ж) Мама девочки Даши купила страховой полис для защиты дома

23. Правила безопасности при пользовании банкоматом:

- а) Использовать банкоматы, расположенные в светлых людных местах
- б) Подключить смс-оповещения об операциях по карте
- в) Пользоваться банкоматами внутри банковских отделений
- г) Обращать внимание на внешний вид банкоматов
- д) Пользоваться банкоматами в малолюдных местах
- е) Записать свой пин-код на обратной стороне банковской карты

24. На какие виды согласно действующему законодательству делятся микрофинансовые организации (МФО):

- а) Микрокредитные компании
- б) Микроинвестиционные компании
- в) Микрофинансовые компании
- г) Все вышеперечисленные

25. Выберите все верные утверждения о Системе быстрых платежей (СБП):

- а) СБП позволяет делать межбанковские переводы
- б) В настоящее время к СБП подключены 10 российских банков
- в) СБП позволяет оплатить товар круглосуточно в режиме онлайн
- г) Переводы физических лиц через СБП на общую сумму до 100 тыс. рублей в месяц осуществляются бесплатно
- д) СБП позволяет безналично оплачивать покупки в магазине без предъявления банковской карты
- е) В СБП можно делать переводы только физическим лицам

26. С какими инструментами могут свободно работать неквалифицированные инвесторы без прохождения тестирования?

- а) Корпоративные облигации с высоким кредитным рейтингом
- б) Акции, не включенные в котировальные списки (свыше 100 тыс. рублей)
- в) Акции российских компаний из котировальных списков
- г) Паи биржевых, открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов
- д) Облигации со структурным доходом (свыше 100 тыс. рублей)

27. Вы решили взять кредит на автомобиль, но уже имеете пару займов. Какие кредитные расходы стоит посчитать для оценки своего показателя долговой нагрузки?

- а) Платежи по кредитным картам и картам с овердрафтом
- б) Будущие платежи по кредиту
- в) Только платежи по процентам по всем кредитам и займам
- г) Обязательства по кредитам других людей, если вы выступили со заемщиком или поручителем
- д) Ежемесячные платежи по всем кредитам и займам

28. Какие виды ценных бумаг используются инвестором для развития и расширения бизнеса?

- а) Долговые
- б) Долевые
- в) Производные
- г) Все вышеперечисленное

### III. Установите соответствие

29. Установите соответствие между вариантами вложения денег и видами доходов:

Варианты вложения	Виды доходов
1. Деньги, вложенные в банк	а) Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	б) Приносят процент.
3. По облигациям	в) Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	г) Приносит (или не приносит) дивиденд

30. Установите соответствие между видами налогов и примерами, которым они соответствуют:

Виды налогов	Примеры
1. прямые	а) акцизы
2. косвенные	б) налог на прибыль организаций
	в) НДС
	г) НДФЛ

### Задания для проверки освоения умений.

*Уважаемый студент! Вам предлагается выполнить практическое задание.*

*Критерии оценки практического задания.*

Оценка	Критерий
5(отлично)	Практическое задание выполнено правильно, решение расписано подробно
4(хорошо)	Практическое задание выполнено правильно, решение не расписано
3(удовлетворительно)	Практическое задание выполнено правильно
2(неудовлетворительно)	Практическое задание выполнено неправильно

### 3. Практическое задание

Рассчитать размер аннуитетного платежа по кредиту на следующих условиях. Сумма 1 000 000 рублей на 10 лет под 14% годовых. Посчитать сумму переплаты по кредиту за весь период.



### 1. Ответы на теоретические вопросы

1. **Личные финансы** - это управление финансами, которое отдельный человек осуществляет для составления бюджета, сбережения и расходования денежных ресурсов с течением времени, принимая во внимание различные финансовые риски и будущие жизненные события.

**Личные финансы** — это совокупность всех денежных средств, которыми обладает конкретное лицо, в наличном и электронном виде. Также сюда относятся и финансовые инструменты для достижения определённых целей, связанных с деньгами.

2. **Сбережения** — это резерв, который откладывается или накапливается для будущего использования или для обеспечения финансовой безопасности. Сбережения могут быть использованы в случае неожиданных расходов, финансовых затруднений или для достижения определенных целей в будущем.

Наиболее частая форма сбережений — наличные деньги, но они могут быть представлены и в виде депозитов в банке, инвестиций в ценные бумаги, недвижимости или других активов.

#### 3. Принципы личного финансового планирования:

- Заблаговременно ставьте цели. Например, накопить средства на дополнительную пенсию значительно легче, если начать в 25 лет, чем в 50.
- Предупредите возможные риски: имейте «на всякий непредвиденный случай» не менее 6 сумм ваших ежемесячных минимальных трат.
- Используйте различные льготы и субсидии – это высбодит реальные суммы.
- Ищите скрытые резервы бюджета: откажитесь от привычки «тратить по мелочам» на не нужные вещи.
- Повышайте свои доходы, ищите подработки; инвестируйте в свое развитие, совершенствуйте профессиональные навыки; стремитесь к повышению вашей стоимости на рынке труда.
- Повышайте эффективность накоплений, инвестируйте их в различные инструменты (самый простой – банковский депозит).
- Используйте заемные средства (кредиты), в случае необходимости. Например, ипотечный кредит – это более разумное решение, чем те же расходы на съемное жилье.

4. Существует **два основных метода расчета процентов** по кредиту:

- дифференцированный платеж – ежемесячный возврат части кредита с уплатой процентов;
- аннуитетный платеж – регулярно поступающие равновеликие платежи, которые производятся (получаются) в равные промежутки времени в течение определенного периода.

5. **Банковский счёт** — счёт, открываемый банком юридическим или физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счёте безналичных денежных средств для целевого использования.

6. **Вклад** – это депозиты или по другому денежная сумма, переданная банку на хранение на определенных условиях.

Виды вкладов: сберегательные, накопительные, сберегательные счета, сберегательные сертификаты, вклады «до востребования», пластиковые карты, срочные вклады с фиксированной датой погашения.

8. **Долговые ценные бумаги** – это ценные бумаги, удостоверяющие факт займа денег эмитентом у инвестора на определенный срок и за определенное вознаграждение. Цель их покупки состоит в получении инвестором регулярного потока текущих платежей в виде процентов (купонных выплат) или единовременного дохода в виде дисконта.

9. Под **долевыми ценными бумагами** понимаются акции, паи, а также любые ценные бумаги, которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска закрепляют права собственности на долю в имуществе и (или) в чистых активах организации (остаточная доля в активах, оставшихся после вычета всех ее обязательств).

10. **Паевой инвестиционный фонд** – одна из форм коллективного вложения средств (инвестирования). Средства клиентов фонда передаются в доверительное управление управляющей компании, а она, в свою очередь, вкладывает их в ценные бумаги (например, акции, облигации) или другие активы. Целью вложения средств в паевые фонды является получение дохода от роста стоимости таких активов.

11. **Кредиты для физических лиц** можно поделить на пять основных видов: потребительские, экспресс-кредиты, микрозаймы «до зарплаты», автокредиты и ипотечные кредиты. Наиболее популярны универсальные кредиты, их выдают как банки, так и МФО, для них используются разные названия: кредиты наличными, кредиты на неотложные нужды, кредиты на любые цели, потребительские кредиты, нецелевые кредиты.

12. Есть **два основных метода** планового погашения займов:

**Аннуитет** – разделение всей суммы к погашению на равные части и равномерная выплата в течение всего периода.

**Дифференцированные платежи** – здесь сумма платежа постепенно уменьшается, т.к. проценты рассчитываются по отношению к сумме остатка займа.

Также встречается вариант, при котором погашение кредита начинается не сразу, чтобы дать возможность полнее воспользоваться суммой займа.

13. **Ипотечный кредит** — кредит под залог недвижимости. При выдаче ипотечного кредита банк берёт в залог землю и дом после его постройки и регистрации.

**В силу закона.** Когда клиент приобретает жилье, которое становится залогом. Это так называемое целевое кредитование — когда банк дает кредит на определенный объект недвижимости.

**В силу договора.** Заемщик заключает с банком договор об ипотеке и закладывает уже имеющееся в собственности жилье, чтобы получить заем. При этом кредитование может быть нецелевым — заемщик тратит средства на любые нужды, главное, что его недвижимость остается в залоге у банка.

14. **Особенности МФО:**

- предлагают продукты, с которыми не работают банки (займы на короткий срок, незначительные суммы, займы без обеспечения);

- быстро принимают решения о выдаче займов;

- финансируют более рискованные проекты и стартапы в сегменте малого и среднего предпринимательства, при этом стоимость подобного финансирования, зачастую, меньше банковских кредитов;

- МФО, как и банки, являются источниками формирования кредитных историй.

15. **Дебетовая карта** — это платежная карта, на которой лежат ваши деньги. Их можно внести на карту самостоятельно или получить в виде денежного перевода, а можно перевести на карту зарплату или пенсию. Вы можете пользоваться деньгами на дебетовой карте как угодно: оплачивать покупки картой, снимать наличные, откладывать на накопительный счет или переводить в другой банк.

## 2. Ключи ответов на задания в тестовой форме.

Номер вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Буква правильного ответа	а	б	в	а	в	б	в	а	в	б	а	б	а	в	а
Номер вопроса	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Буква правильного ответа	б	в	б	в	б	абв	в д	абвг	а в	авгд	в г	абвг	а б	1 а	1 б
														2 г	2 а
														3 б	1 г
														4 в	2 в

## 3. Практическое задание

Ответ: 1)15526;  
2) 863120.