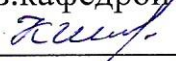


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Лысьвенский филиал федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«Пермский национальный исследовательский политехнический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Доцент с исп. обязанностей
зав.кафедрой ОНД

 К.В. Кондратьева
« 27 » 02 2026 г

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

**для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной
аттестации обучающихся по учебной дисциплине**

Приложение к рабочей программе учебной дисциплины

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

основной профессиональной образовательной программы
подготовки специалистов среднего звена
по специальности СПО 38.02.08 Торговое дело

(базовая подготовка)

Лысьва, 2026

Оценочные материалы разработаны на основе:

- Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования, утверждённого приказом Министерства просвещения Российской Федерации «19» июля 2023 г. № 437 по специальности 38.02.08 *Торговое дело*
- рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности», утвержденной «27» 02 2026 г.;

Разработчик: преподаватель Л.А.Стругова

Оценочные материалы рассмотрены и одобрены на заседании предметной (цикловой) комиссии *Гуманитарных и социально-экономических дисциплин* (ПЦК ГСЭД) «03» 02 2026 г., протокол № 6

Председатель ПЦК ГСЭД



Л.А.Стругова

ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

В результате освоения учебной дисциплины **Основы финансовой грамотности** обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 38.02.08 *Торговое дело* базовой подготовки следующими результатами обучения: знаниями, умениями, которые формируют общие и профессиональные компетенции.

Код ОК, ПК, ЛР	Умения	Знания
<p>ОК 01</p> <p>ОК 02</p> <p>ОК 03</p> <p>ОК 04</p> <p>ОК 05</p> <p>ОК 06</p> <p>ОК 07</p> <p>ПК 1.1</p>	<p>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</p> <p>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</p> <p>- составлять план действий;</p> <p>- определять необходимые ресурсы;</p> <p>- реализовывать составленный план</p> <p>определять задачи для сбора информации;</p> <p>- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;</p> <p>- структурировать получаемую информацию;</p> <p>- оценивать практическую значимость результатов поиска;</p> <p>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</p> <p>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</p> <p>- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и</p>	<p>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</p> <p>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</p> <p>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>- формат представления результатов поиска информации,</p> <p>- современные средства и устройства информатизации;</p> <p>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</p> <p>- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</p> <p>- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>- различие между наличными и</p>

	<p>услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности 	<p>безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</p> <ul style="list-style-type: none"> - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности
--	--	---

Перечень общих компетенций элементы, которых формируются в рамках учебной дисциплины:

Код ОК	Наименование ОК
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных

	жизненных ситуациях;
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях

Перечень профессиональных компетенций элементы, которых формируются в рамках учебной дисциплины:

Код ПК	Наименование ПК
<i>ПК 1.1</i>	Проводить сбор и анализ информации о потребностях субъектов рынка на товары и услуги, в том числе с использованием цифровых и информационных технологий

1 МЕТОДЫ И ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОЦЕНИВАНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1 Для текущего и рубежного контроля освоения дисциплинарных компетенций используются следующие методы:

- Устный опрос
- Тестирование
- Наблюдение и оценка результатов практических занятий
- Экспертная оценка результатов самостоятельной работы
- Экспертная оценка домашней контрольной работы
- Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины

2 Формами промежуточных аттестаций по учебной дисциплине являются: **экзамен**, которые проводятся в сроки, установленные учебным планом и определяемые календарным учебным графиком образовательного процесса.

Таблица 1 – Методы и формы контроля и оценивания элементов учебной дисциплины

Элемент учебной дисциплины	Методы и формы контроля и оценивания		
	Текущий контроль	Рубежный контроль	Промежуточная аттестация
Введение в курс финансовой грамотности Раздел 1. Деньги и операции с ними Тема 1.1. Деньги и платежи Тема 1.2. Покупки и цены Тема 1.3. Безопасное использование денег	Устный опрос - Наблюдение и оценка результатов практических занятий - Экспертная оценка результатов самостоятельной работы - Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Экспертная оценка результатов самостоятельной работы - Тестирование	
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами Тема 2.1. Личный и	Устный опрос - Наблюдение и оценка результатов практических занятий	Экспертная оценка результатов самостоятельной работы - Тестирование	

<p>семейный бюджет, финансовое планирование</p> <p>Тема 2.2. Личные сбережения</p> <p>Тема 2.3. Кредиты и займы</p> <p>Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами</p>	<p>- Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</p> <p>- Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины</p>		
<p>Раздел 3. Риск и доходность</p> <p>Тема 3.1. Инвестирование</p> <p>Тема 3.2. Страхование</p> <p>Тема 3.3. Предпринимательство</p>	<p>Устный опрос</p> <p>- Наблюдение и оценка результатов практических занятий</p> <p>- Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</p> <p>- Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины</p>	<p>Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</p> <p>- Тестирование</p>	
<p>Раздел 4. Финансовая среда</p> <p>Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством</p> <p>Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере</p>	<p>Устный опрос</p> <p>- Наблюдение и оценка результатов практических занятий</p> <p>- Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</p> <p>- Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины</p>	<p>Экспертная оценка результатов самостоятельной работы</p> <p>- Тестирование</p>	
<p>Форма контроля</p>	<p>Экзамена</p>		

Текущий контроль

Текущий контроль усвоения материала проводится в форме устного опроса, тестирования и диктанта, обучающихся по темам учебной дисциплины.

Наблюдение и оценка результатов практических занятий

Типовые темы практических занятий приведены в РПД. Комплект заданий на практические занятия приведены в МУ по ПЗ по учебной дисциплине.

Формой контроля является оценка работы с индивидуальными заданиями по практическим занятиям

Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины

Осуществляется как наблюдение за процессом деятельности обучающегося в режиме реального времени. Является качественной оценкой освоения учебной дисциплины, учитываемой при промежуточной аттестации.

Экспертная оценка домашней контрольной работы

Темы контрольных работ и требования к их выполнению приведены в МУ по СРС по учебной дисциплине.

Выполненная контрольная работа сдается в деканат в установленные сроки. Результаты домашней контрольной работы учитываются при промежуточной аттестации. При необходимости возможно собеседование с преподавателем по теме контрольной работы.

Рубежный контроль

Рубежный контроль для комплексного оценивания усвоенных знаний, усвоенных умений проводится в форме сдачи итогового тестирования.

2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ ПРИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

В результате промежуточной аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний:

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Показатели оценки результатов
Умение:	
<ul style="list-style-type: none"> - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план; - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - производить расчеты по валютно-обменным операциям; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых 	<ul style="list-style-type: none"> - определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте; - осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи; - осуществляет планирование действий для решения задачи; - определяет ресурсы для решения задачи; - выполняет составленный план; - определяет задачи для сбора информации; - планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий; - демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности; - учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - производит расчеты по валютно-обменным операциям;

<p>инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> - планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет; - выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - анализирует бизнес-идею; - проводит финансовые расчет, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели, - проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - осуществляет эффективные коммуникации в коллективе и команде; - взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации;
Знание:	
<ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации, возможности использования различных цифровых средств при решении 	<ul style="list-style-type: none"> - демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста; - ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; - может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации; - может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;

<p>профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> – способен к презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; – ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; – способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях; – демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании – демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую; – - демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета – способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; – способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; – демонстрирует представление о направлениях взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей – способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; – демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности
---	---

3 КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Критерии устного ответа

Критерии оценки	Оценка
обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка	Отлично
обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого	Хорошо
обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого	Удовлетворительно

Критерии оценки практических занятий

1 активность работы на практическом занятии (выполнение всех заданий, предложенных преподавателем);

2 правильность ответов на вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение понятий, идей, и т.д.);

3 полнота и одновременно лаконичность ответа (ответ должен отражать основные теории и концепции по раскрываемому вопросу, содержать их критический анализ и сопоставление);

4 умение формулировать собственную точку зрения, грамотно аргументировать свою позицию по раскрываемому вопросу;

5 культура речи (материал должен быть изложен хорошим профессиональным языком, с грамотным использованием соответствующей системы понятий и терминов)

Критерии оценки практического задания

Критерии оценки	Оценка
–работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности проведения опытов и измерений; все опыты проведены в условиях и режимах, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдены требования правил безопасности труда; в отчете правильно и аккуратно выполнены все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполнен анализ погрешностей	Отлично
–работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности проведения опытов и измерений; все опыты проведены в условиях и режимах, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдены требования правил безопасности труда; в отчете правильно и аккуратно выполнены все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполнен анализ погрешностей Допущено два - три недочета или не более одной негрубой ошибки и одного недочёта	Хорошо
–работа выполнена не полностью, но объем выполненной части позволяет получить правильные результаты и выводы, если в ходе проведения опыта и измерений были допущены ошибки.	Удовлетворительно
Работа выполнена не полностью и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов, если опыты, измерения, вычисления, наблюдения производились неправильно	Неудовлетворительно

Критерии оценки контрольной работы

Критерии оценки	Оценка
Контрольная работа выполнена без ошибок и недочетов или допущено не более одного недочета	Отлично
Контрольная работа выполнена полностью, но допущено не более одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух недочетов	Хорошо

Контрольная работа выполнена правильно не менее половины работы или допущено не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов, плохое знание текста произведения, допущено искажение фактов	Удовлетворительно
допущено число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена оценка «3», или если правильно выполнено менее половины работы	Неудовлетворительно

Критерии оценивания тестов

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
100-86	85-70	69 - 51	50 и менее

Критерии результатов самостоятельной работы

При экспертной оценке результатов самостоятельной работы учитываются такие критерии:

- Глубина освоения знаний
- Источники информации
- Качество выполнения работы
- Самостоятельность изложения
- Творчество и личный вклад
- Соблюдение правил оформления

Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины

Интегральная качественная оценка освоения учебной дисциплины, учитываемая при промежуточной аттестации.

Критерии оценки промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамен.

Экзамен проводится по завершению курса изучения учебной дисциплины по билетам, содержащим два теоретических вопроса и практическое задание.

К сдаче экзамена допускаются обучающиеся, выполнившие все отчетные работы и получившие по результатам текущей аттестации оценки не ниже «удовлетворительно».

Основой для определения оценки на экзамене служит объем и уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного рабочей программой учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Критерии оценивания экзамена

Критерии оценки	Оценка
<p>Всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного программного материала, самостоятельно выполненные все предусмотренные программой задания, глубоко усвоенные основная и дополнительная литература, рекомендованная программой, активная работа на практических (лабораторных) занятиях.</p> <p>Обучающийся разбирается в основных научных концепциях по изучаемой учебной дисциплине, проявивший творческие способности и научный подход в понимании и изложении учебного программного материала.</p> <p>Ответ отличается богатством и точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично</p>	Отлично
<p>Достаточно полное знание учебно-программного материала.</p> <p>Обучающийся не допускает в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических (лабораторных) занятиях, показавший систематический характер знаний по учебной дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению</p>	Хорошо

<p>Обучающийся показал знание основного учебно-программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, не отличавшийся активностью на практических (лабораторных) занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, однако допустивший погрешности при их выполнении и в ответе на экзамене, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя наиболее существенных погрешностей</p>	<p>Удовлетворительно</p>
<p>обучающийся обнаруживает пробелы в знаниях или отсутствие знаний по значительной части основного учебно - программного материала, не выполнивший самостоятельно предусмотренные программой основные задания, допустивший принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, не отработавший основные практические (лабораторные) занятия, допускающий существенные ошибки при ответе, и который не может продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей учебной дисциплине</p>	<p>Неудовлетворительно</p>

4 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО И РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЯ

Задания для оценки освоения Раздел 1. Деньги и операции с ними

Задания для оценки освоения Тема 1.1. Деньги и платежи

Знать: сущность и функции денег, а также виды платежных инструментов.

Уметь: осуществлять безналичные и наличные расчёты в повседневной жизни.

Вопросы для устного опроса

1. Раскройте сущность денег как экономической категории и подробно охарактеризуйте функции, которые они выполняют в процессе торговой деятельности. Как понимание этих функций помогает в организации эффективной торговли?

2. Сравните две основные формы расчетов в торговле: наличные и безналичные. В чем заключаются их преимущества и недостатки? Какие факторы влияют на выбор между ними в современной розничной торговле?

3. Какие формы безналичных расчетов наиболее распространены в современной торговле? Кратко охарактеризуйте их и укажите, для каких торговых операций каждая из них лучше всего подходит.

4. Что такое электронные деньги и какова их роль в современном ритейле? Охарактеризуйте основные электронные платежные системы, представленные на российском рынке, и объясните, для каких задач они используются.

5. Что понимается под валютно-финансовыми условиями внешнеторгового контракта? Какие ключевые элементы они включают и каково их значение для участников международной торговли?

Задания для оценки освоения Тема 1.2 Покупки и цены

Знать: виды цен, факторы их формирования и влияние скидок

Уметь: сравнивать цены и оценивать выгодность покупок в разных магазинах.

Вопросы для устного опроса

1. Что понимается под «потребительским поведением» при совершении покупки? Назовите основные этапы процесса принятия решения о покупке.

2. Какие виды спроса выделяют в торговле и как они влияют на формирование ассортимента и ценообразование?

3. Что такое «ценовая эластичность спроса»? Приведите пример товара с высокой эластичностью и товара с низкой эластичностью в розничной торговле.

4. Какие методы ценообразования наиболее часто применяются в розничной торговле? Дайте краткую характеристику каждому.

5. Что такое «психологическое ценообразование»? Приведите не менее двух приемов, используемых в рознице для влияния на восприятие покупки.

Задания для оценки освоения Тема 1.3. Безопасное использование денег

Знать: основные угрозы и правила безопасного использования наличных и безналичных денег

Уметь: защищать платёжные данные, распознавать мошеннические схемы и правильно действовать при их обнаружении.

Вопросы для устного опроса

1. Какие основные угрозы возникают при использовании наличных денег в розничной торговле и как их минимизировать?

2. Перечислите правила безопасного использования банковской карты для покупателя. Какие действия продавца могут свидетельствовать о нарушении безопасности?

3. Что такое «скимминг» и «ширинг»? Какие методы защиты от них должен применять торговый персонал?

4. Какие правила безопасного использования Системы быстрых платежей (СБП) и QR-кодов следует соблюдать в торговле (для продавца и для покупателя)?

5. Каков порядок действий кассира при обнаружении подозрительной купюры или попытке мошеннического платежа? Назовите не менее трёх правил.

Типовое тестирование по разделу 1

1. Перечислите любые три функции денег, которые имеют ключевое значение для организации розничной торговли, и кратко поясните, как каждая из них проявляется в работе продавца.

2. Назовите два основных вида расчетов (по форме использования денег) в современной торговле. Приведите по одному примеру торговой ситуации для каждого вида.

3. Что такое «ценовая эластичность спроса»? Приведите пример товара с высокой эластичностью и пример товара с низкой эластичностью, продаваемых в обычном супермаркете.

4. Какая форма безналичных расчетов в настоящее время занимает наибольшую долю в розничной торговле (B2C) в России?

- а) Аккредитив
- б) Платежное поручение
- в) Оплата банковской картой через POS-терминал (эквайринг)
- г) Расчеты по инкассо

5. Опишите не менее двух правил безопасного использования наличных денег для кассира розничного магазина (например, при приеме купюр и работе с кассой).

6. Какие признаки поддельной банкноты может проверить кассир без специального оборудования? Назовите не менее трёх визуальных или тактильных признаков.

7. Какие действия покупателя или продавца относятся к нарушению правил безопасного использования банковской карты?

- а) Покупатель просит ввести PIN-код на терминале в отсутствие посторонних
- б) Продавец записывает CVV-код с карты покупателя в блокнот
- в) Продавец сравнивает подпись на карте с подписью в чеке
- г) Покупатель передает свою карту продавцу для отхода к терминалу в другом конце зала

8. Что такое «психологическое ценообразование»? Приведите два конкретных приема, которые часто используются в розничной торговле для влияния на восприятие покупателя.

9. Опишите порядок действий кассира, если покупатель расплачивается купюрой, вызывающей сомнение в подлинности, и пытается забрать её обратно, настаивая на другой банкноте.

10. Система быстрых платежей (СБП) в торговой точке позволяет покупателю оплатить товар:

- а) только с использованием чипа банковской карты
- б) путем сканирования QR-кода через мобильное приложение банка
- в) только переводом по номеру телефона через личный кабинет банка
- г) путём передачи наличных денег курьеру банка

Задания для оценки освоения Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

Задания для оценки освоения Тема 2.1 Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

Знать: структуру личного и семейного бюджета, источники доходов и основные статьи расходов, принципы краткосрочного и долгосрочного финансового планирования

Уметь: вести учёт доходов и расходов, ставить финансовые цели и составлять сбалансированный бюджет.

Вопросы для устного опроса

1. Раскройте структуру личного и семейного бюджета. Какие основные статьи доходов и расходов характерны для семьи, в которой один из членов работает в сфере торговли (например, продавцом или менеджером по продажам)?

2. Объясните разницу между постоянными и переменными расходами семейного бюджета. Приведите примеры тех и других применительно к типичной российской семье.

3. Какие методы ведения семейного бюджета вам известны (например, «конвертный» метод, таблицы Excel, мобильные приложения)? Кратко охарактеризуйте преимущества и недостатки каждого.

4. Что такое «финансовая подушка безопасности» и из каких принципов исходит её формирование? Какой размер финансовой подушки рекомендуется иметь семье в современных экономических условиях?

5. В чём заключается суть краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного финансового планирования? Приведите по одному примеру цели для каждого вида планирования, актуальному для работника торгового предприятия.

Задания для оценки освоения по теме 2.2 Личные сбережения

Знать: понятие сбережений, цели их накопления, влияние инфляции и способы сохранения покупательной способности денег

Уметь: рассчитывать сумму накоплений для достижения финансовых целей и выбирать подходящие инструменты хранения средств (банковские вклады и т. д.).

Вопросы для устного опроса

1. Дайте определение личным сбережениям. Назовите основные цели, ради которых работник сферы торговли (например, продавец или менеджер по закупкам) может формировать личные сбережения.

2. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные формы (инструменты) хранения личных сбережений, доступные физическому лицу в России (например, банковский вклад, наличная валюта, инвестиционные счета).

3. В чём различие между номинальной и реальной процентной ставкой по банковскому вкладу? Как инфляция влияет на реальную ценность личных сбережений?

4. Что такое «правило 72» (или «правило 70»)? Как с его помощью можно приблизительно оценить время удвоения суммы сбережений при заданной процентной ставке? Приведите пример для ставки 6% годовых.

5. Какие психологические и поведенческие барьеры (например, недостаток самодисциплины, «эффект текущего потребления») мешают регулярно формировать сбережения? Предложите два способа их преодоления для человека с нерегулярным доходом (например, продавца с процентной системой оплаты).

Задания для оценки освоения по теме 2.3 Кредиты и займы

Знать: виды кредитов и займов, условия их получения, основные параметры (процентная ставка, срок, переплата, штрафы) и принципы ответственного заимствования

Уметь: оценивать свою кредитоспособность, сравнивать кредитные предложения и рассчитывать общую стоимость кредита.

Вопросы для устного опроса

Задания для оценки освоения по теме 2.4 Безопасное управление личными финансами

Знать: основные риски и угрозы личным финансам (мошенничество, киберугрозы, недобросовестные практики), а также правила финансовой безопасности (защита персональных данных, диверсификация, контроль операций)

Уметь: распознавать признаки финансовых пирамид и мошеннических схем, безопасно использовать банковские карты, онлайн-платежи и кредитные продукты.

Вопросы для устного опроса

1. Перечислите основные угрозы личной финансовой безопасности, с которыми может столкнуться работник торговли при использовании мобильного банка, интернет-магазинов и платежных приложений. Какие три правила помогут минимизировать эти риски?

2. Что такое фишинг и социальная инженерия? Приведите два примера типичных мошеннических схем, нацеленных на получение доступа к банковской карте или счету продавца/покупателя.

3. Какие финансовые документы (например, кредитные договоры, выписки по счетам, чеки) необходимо хранить, а какие можно уничтожать? Объясните, почему важно регулярно проверять кредитную историю и выписки по банковским картам.

4. Назовите признаки финансовой пирамиды. Чем она отличается от легальных инвестиционных инструментов? Почему работникам торговли с невысоким доходом особенно опасно вкладывать сбережения в сомнительные «сверхдоходные» проекты?

5. Что такое страхование как метод управления личными финансовыми рисками? Какие виды страхования (например, жизни и здоровья, имущества, потери работы) наиболее актуальны для человека, занятого в сфере розничной торговли (продавец, кассир, товаровед)? Кратко обоснуйте свой ответ.

Типовое тестирование по разделу 2

1. Раскройте структуру личного/семейного бюджета. Назовите не менее трёх типичных статей доходов и трёх статей расходов для семьи, в которой один из взрослых работает продавцом в розничной сети.

2. Что такое «финансовая подушка безопасности»? Какой её минимальный размер (в месяцах обязательных расходов) рекомендуют финансовые консультанты? Кратко обоснуйте, почему работнику торговли с переменным доходом (процент от продаж) особенно важно иметь такую подушку.

3. В чём различие между номинальной и реальной процентной ставкой по банковскому вкладу? Приведите пример, как инфляция 8% годовых «съедает» доход по вкладу со ставкой 10% годовых.

4. Какое из перечисленных действий относится к краткосрочному финансовому планированию (на период до одного года)?

- а) Накопление на покупку квартиры через 7 лет
- б) Формирование ежемесячного бюджета на питание и транспорт
- в) Инвестирование в пенсионный фонд
- г) Покупка облигаций со сроком погашения через 5 лет

5. Назовите любые три основных принципа кредитования (например, срочность) и кратко поясните, как каждый из них влияет на условия кредитного договора для заёмщика.

6. Что такое полная стоимость кредита (ПСК) и чем она отличается от процентной ставки? Почему при выборе кредита в магазине бытовой техники (например, рассрочка) важно сравнивать не только ежемесячный платёж, но и ПСК?

7. Какие признаки могут указывать на финансовую пирамиду (а не на легальный инвестиционный проект)?

- а) Гарантия высокой доходности (например, 30% в месяц) без риска
- б) Выплата доходов новым вкладчикам за счёт средств предыдущих
- в) Наличие лицензии Банка России на сайте организации
- г) Отсутствие официальной отчётности и бизнес-модели

8. Опишите схему мошенничества «фишинг» применительно к банковской карте. Какие два правила помогут работнику торговли не стать жертвой фишинга при оплате покупок в интернете?

9. Какие виды личного страхования наиболее актуальны для продавца-консультанта (риск травмы на рабочем месте, потеря трудоспособности, имущества)? Назовите не менее двух видов и кратко обоснуйте выбор.

10. Что из перечисленного НЕ влияет на кредитную историю физического лица?

- а) Наличие просроченных платежей по кредиту
- б) Регулярное пополнение вклада в банке
- в) Количество оформленных микрозаймов
- г) Своевременное погашение кредитной карты

Задания для оценки освоения Раздел 3 Риск и доходность

Задания для оценки освоения по теме 3.1 Тема 3.1. Инвестирование

Знать: цели, принципы и инструменты инвестирования (акции, облигации, ETF, ПИФы), а также взаимосвязь доходности, риска и ликвидности

Уметь: оценивать свою инвестиционную стратегию с учётом финансовых целей, срока и допустимого риска.

Вопросы для устного опроса

1. Дайте определение инвестирования. Чем инвестирование отличается от сбережения? Приведите пример, как работник торговли (например, продавец-консультант) может начать инвестировать даже с небольшой ежемесячной суммы.

2. Назовите основные виды финансовых инструментов для инвестирования, доступные физическому лицу в России (акции, облигации, паевые инвестиционные фонды, индивидуальный инвестиционный счёт и др.). Какой из этих инструментов традиционно считается наименее рискованным и почему?

3. Что такое диверсификация инвестиционного портфеля? Объясните, почему владельцу небольшого розничного магазина (или продавцу, копирующему на крупную покупку) не рекомендуется вкладывать все сбережения в один вид активов или одну компанию.

4. Раскройте взаимосвязь между риском и доходностью в инвестировании. Почему высокая потенциальная доходность, как правило, сопровождается высоким риском? Приведите пример из сферы торговли, иллюстрирующий эту зависимость (например, инвестиции в стартап-магазин против покупки акций крупной розничной сети).

5. Что такое инвестиционный горизонт и как он влияет на выбор инвестиционных инструментов? Объясните, почему молодому продавцу, планирующему покупку квартиры через 10–15 лет, могут подойти более рискованные активы, чем человеку предпенсионного возраста, работающему в торговле.

Задания для оценки освоения по теме 3.2 Страхование

Знать: основные виды страхования (личное, имущественное, ответственности), ключевые понятия (страховой случай, премия, франшиза) и принципы выбора страховой компании

Уметь: оценивать необходимость страхования в конкретных жизненных ситуациях и сравнивать страховые продукты.

Вопросы для устного опроса

1. Дайте определение страхования как способа управления финансовыми рисками. Назовите основные виды страхования, которые наиболее актуальны для работника сферы розничной торговли (например, продавца или кассира), и кратко поясните почему.

2. В чём различие между обязательным и добровольным страхованием? Приведите примеры того и другого применительно к жизни работника торговли (например, ОСАГО для автомобиля, на котором он ездит на работу, и добровольное страхование здоровья).

3. Что такое страховой полис, страховая сумма, страховой взнос (премия) и страховая выплата? Раскройте эти понятия на примере страхования имущества квартиры продавца-консультанта.

4. Назовите не менее трёх ситуаций (рисков), связанных с профессиональной деятельностью в розничной торговле, которые могут быть застрахованы (например, ответственность продавца за случайное повреждение товара покупателя). Какой вид страхования покрывает эти риски?

5. Что такое франшиза в страховании (условная и безусловная)? Объясните, почему включение франшизы в договор страхования позволяет снизить стоимость страхового полиса,

и приведите пример, когда работнику торговли может быть выгодно выбрать полис с франшизой.

Задания для оценки освоения по теме 3.3 Предпринимательство

Знать: Основы предпринимательской деятельности (бизнес-идеи, бизнес-план, формы регистрации, налогообложение, источники финансирования, риски)

Уметь: оценивать жизнеспособность бизнес-идеи и составлять простейший финансовый план для малого предприятия.

Вопросы для устного опроса

1. Дайте определение предпринимательской деятельности. Каковы основные признаки предпринимательства (например, самостоятельность, риск, направленность на систематическое получение прибыли) и как они проявляются в сфере розничной торговли?

2. Перечислите основные организационно-правовые формы предпринимательства для малого бизнеса в России (ИП, ООО и др.). Какие из них наиболее часто выбирают для открытия розничного магазина или торговой точки, и почему?

3. Что такое бизнес-план и каковы его ключевые разделы (резюме, маркетинговый план, производственный/торговый план, финансовый план)? Объясните, почему начинающему предпринимателю в торговле необходим бизнес-план даже для небольшой точки (например, киоска с кофе или отдела одежды).

4. Назовите не менее трёх источников финансирования для старта и развития предпринимательской деятельности в торговле (собственные средства, банковский кредит, гранты, краудфандинг и др.). Каковы основные преимущества и недостатки каждого из этих источников?

5. Раскройте понятия «франчайзинг», «франшиза» и «франчайзи». Приведите пример успешной франшизы в розничной торговле (продуктовый магазин, аптека, точка общепита) и объясните, какие преимущества получает начинающий предприниматель, покупая франшизу, по сравнению с открытием самостоятельного магазина.

Типовое тестирование по разделу 3 Риск и доходность

1. Дайте определение инвестирования. Чем инвестирование отличается от сбережения? Приведите пример, как работник торговли (например, продавец-консультант) может начать инвестировать даже с небольшой ежемесячной суммы (от 500–1000 рублей).

2. Назовите не менее трёх основных видов финансовых инструментов для инвестирования, доступных физическому лицу в России. Какой из них традиционно считается наименее рискованным и почему?

3. Что такое диверсификация инвестиционного портфеля? Объясните, почему владельцу небольшого розничного магазина (или продавцу, копящему на крупную покупку) не рекомендуется вкладывать все сбережения в один вид активов или одну компанию.

4. Какой вид страхования является обязательным для владельца автомобиля, который использует его для доставки товаров в свой магазин?

- а) Страхование жизни
- б) Добровольное медицинское страхование
- в) ОСАГО (страхование гражданской ответственности владельцев ТС)
- г) Страхование груза

5. Что такое страховая франшиза (условная и безусловная)? Объясните, почему включение франшизы в договор страхования снижает стоимость полиса, и приведите пример, когда продавцу-кассиру может быть выгоден полис с франшизой (например, при страховании квартиры).

6. Перечислите основные организационно-правовые формы предпринимательства для малого бизнеса в России (не менее двух). Какая из них наиболее часто выбирается для открытия небольшого розничного магазина или торгового киоска и почему?

7. Какие из перечисленных источников финансирования относятся к собственным (внутренним) для начинающего предпринимателя в торговле?

- а) Банковский кредит

- б) Личные сбережения предпринимателя
- в) Средства родственников, предоставленные безвозмездно
- г) Государственный грант

8. Что такое франчайзинг? Раскройте понятия «франшиза» и «франчайзи». Приведите пример успешной франшизы в розничной торговле (например, продуктовый магазин, аптека, точка общепита) и назовите два преимущества покупки франшизы для начинающего предпринимателя.

9. Опишите взаимосвязь между риском и доходностью в инвестировании. Почему высокая потенциальная доходность, как правило, сопровождается высоким риском? Приведите пример из сферы торговли, иллюстрирующий эту зависимость (например, инвестиции в стартап-магазин против покупки акций крупной розничной сети).

10. Какой раздел бизнес-плана розничного магазина содержит расчёт точки безубыточности, прогноз прибыли и окупаемости вложений?

- а) Маркетинговый план
- б) Производственный (торговый) план
- в) Финансовый план
- г) Организационный план

Задания для оценки освоения Раздел 4 Финансовая среда

Задания для оценки освоения по теме 4.1 Финансовые взаимоотношения с государством

Знать: основные налоги, уплачиваемые физическими лицами (НДФЛ, имущественные налоги), виды государственных социальных выплат и пособий, а также права и обязанности налогоплательщика

Уметь: рассчитывать НДФЛ, получать налоговые вычеты и взаимодействовать с государственными органами (ФНС, Социальный фонд) по вопросам налогов и социальных льгот.

Вопросы для устного опроса

1. Какие основные налоги и обязательные платежи уплачивает физическое лицо — работник сферы торговли (например, продавец, кассир, товаровед) с заработной платы? Что такое НДФЛ и кто выступает налоговым агентом?

2. Какие системы налогообложения существуют для индивидуальных предпринимателей в розничной торговле (ОСН, УСН, патентная система, НПД)? Чем отличается патентная система от упрощённой с точки зрения расчёта налога и отчётности?

3. Что такое страховые взносы во внебюджетные фонды (пенсионный, медицинский, социального страхования)? Кто их уплачивает — работодатель или сам работник? Какой размер взносов установлен для работодателя в процентах от зарплаты сотрудника?

4. Какие налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные) может получить работник торговли, приобретая жильё, оплачивая обучение или лечение? Кратко опишите порядок получения вычета через налоговую инспекцию или через работодателя.

5. Что такое контрольно-кассовая техника (ККТ) и какова роль фискальных накопителей? В каких случаях продавец (индивидуальный предприниматель или организация в сфере торговли) обязан применять онлайн-кассу, а в каких — может работать без неё?

Задания для оценки освоения по теме 4.2 Защита прав граждан в финансовой сфере

Знать: основные права потребителей финансовых услуг, механизмы досудебной и судебной защиты (включая институт финансового уполномоченного), а также порядок обращения в регуляторы (Банк России, Роспотребнадзор)

Уметь: анализировать договоры с финансовыми организациями, выявлять нарушения и грамотно составлять претензии и жалобы для восстановления нарушенных прав.

Вопросы для устного опроса

1. Какую роль играет финансовый уполномоченный (финансовый омбудсмен) в досудебной защите прав потребителей финансовых услуг? В каких случаях обращение к нему является обязательным?

2. Какие права потребителей финансовых услуг регулируются Законом РФ «О защите прав потребителей» (№ 2300-1)? Приведите не менее двух примеров, как этот закон применяется при спорах с банками или страховыми компаниями.

3. Каковы основные функции Службы Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг? Какие организации поднадзорны этой службе?

4. Какие правовые инструменты и механизмы (например, досудебная претензия, обращение в Роспотребнадзор, судебный иск, «период охлаждения») существуют в России для защиты граждан от навязывания дополнительных платных услуг при кредитовании?

5. Какие меры противодействия финансовым аферистам (например, самозапрет на кредиты, обязательный ответ финансовых организаций на обращения граждан в течение 15 рабочих дней) были введены в России в 2024–2025 годах и как они защищают права граждан?

Типовое тестирование по разделу 4 Финансовая среда

1. Какой налог удерживается из заработной платы работника торговли (продавца, кассира)? Как называется организация (или лицо), которая обязана рассчитать, удержать и перечислить этот налог в бюджет?

2. Перечислите не менее трёх систем налогообложения, доступных индивидуальному предпринимателю, открывающему розничный магазин. Какая из них не требует ведения бухгалтерского учёта в полном объёме и чаще всего выбирается для небольшого торгового киоска?

3. Кто уплачивает страховые взносы на обязательное пенсионное и медицинское страхование за работника торговли: сам работник или работодатель? Назовите примерный процент страховых взносов от фонда оплаты труда (в совокупности).

4. Какие налоговые вычеты может получить работник розничной торговли при покупке квартиры?

- а) Стандартный вычет на детей
- б) Профессиональный вычет
- в) Имущественный вычет
- г) Инвестиционный вычет

5. Что такое контрольно-кассовая техника (ККТ) и фискальный накопитель? В каком случае продавец – индивидуальный предприниматель на патентной системе в розничной торговле может работать без онлайн-кассы?

6. Кто такой финансовый уполномоченный (финансовый омбудсмен)? В каких случаях обращение к нему является обязательным перед подачей иска в суд для гражданина, имеющего претензию к банку или страховой компании?

7. Какие из перечисленных органов и организаций уполномочены защищать права граждан в финансовой сфере в России?

- а) Банк России (Служба по защите прав потребителей)
- б) Роспотребнадзор
- в) Министерство финансов РФ
- г) Финансовый уполномоченный

8. Назовите «период охлаждения» в кредитовании. В течение какого времени после заключения договора потребительского кредита заёмщик может отказаться от него без штрафных санкций (процентов)?

9. Что такое «самозапрет на кредиты», введённый в России с 2025 года? Как эта мера может защитить работника торговли от мошенников, которые пытаются оформить кредит по украденным документам?

10. Какой закон является основным при защите прав потребителей финансовых услуг (например, при навязывании страховки при кредите)?

- а) Гражданский кодекс РФ
- б) Закон РФ «О защите прав потребителей»
- в) Налоговый кодекс РФ
- г) Закон «О банках и банковской деятельности»

5 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Промежуточная аттестация в форме экзамена

Экзамен проводится по завершению курса изучения учебной дисциплины по билетам, содержащим два теоретических вопроса и практическое задание. К сдаче экзамена допускаются обучающиеся, выполнившие все отчетные работы и получившие по результатам текущей аттестации оценки не ниже «удовлетворительно».

Вопросы для подготовки к экзамену

Перечень вопросов для оценки усвоенных знаний

1.Опишите историческую эволюцию денег: от товарных форм до современных электронных. Какие функции деньги выполняют в жизни современной семьи?

2.В чем заключается принципиальное отличие «мечты» от финансовой «цели»? Приведите пример формулировки финансовой цели по системе SMART.

3.Что такое «замкнутый круг расходов» (ловушка бедности) и какие существуют стратегии для его преодоления?

4.Перечислите основные законные источники создания личного и семейного богатства.

5.Объясните понятия «валюта», «валютный рынок», «валютный курс». Чем фиксированный валютный курс отличается от плавающего?

6.Как изменение валютного курса (укрепление или ослабление национальной валюты) влияет на благосостояние семей, планирующих зарубежный отдых, и на компании-экспортеров?

7.Что такое диверсификация рисков? Предложите стратегию диверсификации для семейных сбережений, чтобы минимизировать валютные риски.

8.Назовите основные источники денежных средств семьи (доходы). Чем активные доходы отличаются от пассивных? Приведите примеры.

9.Опишите структуру доходов населения России. Какую долю в ней занимают заработная плата, социальные выплаты и доходы от собственности?

10.Какие факторы влияют на уровень заработной платы наемного работника? Назовите основные формы вознаграждения (оклад, сдельная, премии).

11.Каковы права и обязанности наемного работника по отношению к работодателю?

12. Объясните необходимость уплаты налогов. В каких случаях у гражданина возникает обязанность подать налоговую декларацию (3-НДФЛ)?

13. Кому и в каком размере выплачивается выходное пособие при увольнении по сокращению штата?

14. Дайте определение понятию «безработица». Охарактеризуйте фрикционную, структурную и циклическую безработицу, приведите примеры.

15. Что такое расходы семьи? Предложите классификацию расходов по степени важности (необходимые, желательные, имиджевые) и по периодичности (регулярные, нерегулярные).

16. Опишите примерную структуру расходов среднестатистической российской семьи. Какие статьи расходов являются самыми затратными?

17. Как меняется структура расходов семьи на разных этапах ее жизненного цикла (молодая семья, семья с детьми, пенсионеры)?

18. Какие существуют методы контроля и учета личных финансов (ручной, таблицы Excel, мобильные приложения)? В чем преимущества и недостатки каждого?

19. Как анализировать банковские выписки для выявления избыточных трат? Что такое «осознанное потребление» и как оно помогает оптимизировать расходы без потери качества жизни?

20. Дайте определение понятию «семейный бюджет». Чем личный бюджет отличается от семейного?

21. Назовите три основных типа семейного бюджета по соотношению доходов и расходов (сбалансированный, дефицитный, профицитный) и дайте им характеристику.

22. Каковы основные причины возникновения дефицита семейного бюджета?

23. Чем временный дефицит бюджета отличается от хронического? Предложите способы борьбы с хроническим дефицитом.

24. Какие существуют способы организации семейного бюджета (совместный, раздельный, долевого)? Опишите их плюсы и минусы.

25. Почему наличие профицита в бюджете и формирование сбережений является важным условием финансовой устойчивости семьи? .

26. В чем разница между сбережениями и инвестициями? Какие цели они преследуют?

27. Что такое инфляция? Как инфляция влияет на покупательную способность сбережений, хранящихся «под матрасом» или на вкладе с низкой процентной ставкой?

28.Что такое банковский депозит (вклад)? Назовите основные виды банковских вкладов (до востребования, срочный, с пополнением/снятием, с капитализацией).

29.Объясните понятие «реальная доходность» вклада. Как ее рассчитать?

30.Что такое Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)? Как устроен механизм коллективного инвестирования?

31.Сравните доходность, риски и надежность банковского вклада и инвестиций в ПИФы. Какой инструмент подходит для создания «подушки безопасности», а какой — для долгосрочного накопления на крупную цель?

32.Опишите структуру банковской системы Российской Федерации. Какова роль Центрального банка и коммерческих банков? .

33.Какую роль банки играют в повседневной жизни семьи? Какие услуги они предоставляют?

34.Что такое система страхования вкладов (ССВ)? Какова максимальная сумма страхового возмещения и от какого риска она защищает вкладчиков?

35.Назовите основные правила использования кредитов. Что такое рефинансирование кредита и в каких случаях оно может быть выгодно?

36.Чем ипотечный кредит отличается от потребительского?

37.Какие формы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) существуют? Перечислите основные риски интернет-банкинга и правила безопасного использования.

38.Что такое финансовый риск? Перечислите основные виды финансовых рисков, с которыми может столкнуться семья (инфляционный, кредитный, риск потери дохода, риск мошенничества).

39.Что такое «финансовая подушка безопасности»? Каков ее оптимальный размер и где ее хранить? .

40.Назовите основные признаки финансовых пирамид и мошеннических схем. Как защитить себя от мошенников?

41.Опишите структуру пенсионной системы РФ. Какие виды пенсий существуют (страховая, социальная, накопительная, государственная)? .

42.Какова роль Социального фонда России (СФР)? Из чего формируется страховая пенсия (стаж, ИПК/баллы, фиксированная выплата)?

43.Что такое негосударственный пенсионный фонд (НПФ)? Чем добровольные пенсионные накопления (НПО, ПДС) отличаются от обязательного пенсионного страхования (ОПС)?

44.Что представляет собой программа долгосрочных сбережений (ПДС)? В чем заключаются ее преимущества (государственное софинансирование, налоговый вычет, страхование средств)? .

45.Почему финансовые эксперты рекомендуют формировать личный пенсионный капитал самостоятельно, не полагаясь только на государство?

46.Раскройте экономическую сущность страхования. Дайте определения понятиям: страховой риск, страховой случай, страховая премия, страховая выплата .

47.Чем обязательное страхование отличается от добровольного? Приведите примеры каждого вида.

48.Что является объектом страхования в личном страховании, имущественном страховании и страховании ответственности? Приведите примеры .

50.Что такое франшиза (условная и безусловная)? Для чего она применяется в договорах страхования?

Перечень заданий для оценивания освоенных умений

Задание 1. Вы – кассир в супермаркете. Покупатель расплачивается банкнотой 5000 рублей. У вас есть детектор с УФ- и ИК-светом.

Задание: Опишите пошаговый алгоритм проверки подлинности купюры и действия при подозрении на фальшивку.

Задание 2. В магазине бытовой техники два одинаковых чайника. Чайник А стоит 2499 руб., чайник Б – 2500 руб. Спрос на чайник А значительно выше, хотя технические характеристики одинаковы.

Задание: Объясните этот феномен с точки зрения психологического ценообразования. Назовите ещё один приём психологического влияния на покупателя (кроме неокруглённых цен) и приведите пример из розничной торговли.

Задание 3 .Продавец-консультант получает оклад 20 000 руб. + 2% от личных продаж. В прошлом месяце его выручка составила 300 000 руб. Расходы: аренда квартиры 12 000 руб., коммунальные платежи 4 500 руб., проезд 3 000 руб., питание 10 000 руб., кредит (ежемесячный платёж) 6 000 руб., непредвиденные расходы 2 500 руб.

Задание: Рассчитайте чистый доход продавца за месяц, составьте бюджет (доходы – расходы). Определите, сколько он может направить на формирование сбережений.

Задание 4 У работника торговли есть 50 000 руб. свободных денег. Он планирует сохранить их на полгода до отпуска. Банк предлагает вклад со ставкой 12% годовых (капитализация процентов в конце срока). Инфляция прогнозируется 8% за год.

Задание: Рассчитайте номинальную сумму вклада через 6 месяцев и реальную покупательную способность (с учётом инфляции за полгода). Сделайте вывод: стоит ли класть деньги на этот вклад?

Задание 5. Вы хотите купить смартфон за 40 000 руб. Вам предлагают два варианта:

– кредит в банке на 12 месяцев под 15% годовых (ПСК 16,5%, ежемесячный платёж ≈ 3 600 руб.)

– рассрочка от магазина на 12 месяцев «без процентов» (ежемесячный платёж 3 333 руб., но с комиссией за обслуживание 2% от суммы кредита единовременно).

Задание: Сравните оба варианта, вычислив полную переплату по каждому. Какой вариант выгоднее? Обоснуйте ответ.

Задание 6. Вы копите на первоначальный взнос по ипотеке через 5 лет, ежемесячно откладывая 5 000 руб. Рассматриваете два варианта:

1) Копить деньги под кроватью (нулевой доход).

2) Инвестировать в облигации федерального займа (ОФЗ) с доходностью 8% годовых, реинвестируя купоны.

Задание: Объясните, какой вариант лучше и почему. Оцените риски каждого. Назовите ещё один консервативный инструмент для накоплений с горизонтом 5 лет.

Задание 7. Вы – владелец небольшого ларька по продаже овощей. Стоимость товара на витрине около 200 000 руб. Вы опасаетесь кражи, пожара или залива водой. Страховая компания предлагает полис с безусловной франшизой 15 000 руб. и страховой суммой 200 000 руб. Стоимость полиса – 4 000 руб. в год.

Задание: Рассчитайте, какую выплату вы получите при ущербе 120 000 руб. Объясните, выгодно ли вам включать франшизу, если аналогичный полис без франшизы стоит 8 000 руб.

Задание 8. Вы решили открыть точку по продаже кофе с собой (столовая ложка в отделе торгового центра). Выбираете между ИП на патентной системе (ПСН) и самозанятостью (НПД). Ожидаемый доход – 60 000 руб. в месяц. Патент на год стоит 18 000 руб. При НПД ставка налога 4% (с физлиц) и 6% (с юрлиц), но ваш основной поток покупателей – физические лица.

Задание: Рассчитайте, какой вариант налогообложения выгоднее за год (сравните сумму налогов). Какие ещё преимущества и недостатки у каждой системы для торговли кофе?

Задание 9 . Вы взяли кредит наличными в банке. Через 3 дня обнаружили, что банк навязал вам страховку стоимостью 15 000 руб., включённую в тело кредита, о чём вас не предупредили надлежащим образом. Вы хотите отказаться от страховки.

Задание: Напишите текст досудебной претензии в банк со ссылкой на закон и «период охлаждения». Укажите срок, в течение которого вы можете отказаться от страховки, и требуемую сумму возврата.

Задание 10. Семья работника торговли (доход мужа – 45 000 руб., доход жены – 35 000 руб.) хочет накопить на автомобиль за 600 000 руб. через 2 года. Ежемесячные расходы семьи – 50 000 руб. У них есть 50 000 руб. сбережений. Они рассматривают: открыть вклад под 10% годовых или купить акции, которые могут вырасти на 20%, но могут и упасть.

Задание:

1. Составьте план накоплений (сколько нужно откладывать в месяц).
2. Оцените рискованный и консервативный варианты инвестирования, дайте рекомендацию.
3. Назовите два способа дополнительной финансовой защиты семьи (страхование) и два способа снижения расходов (бюджетная экономия).

Ключ к тесту разделу 1

№	Ответ
1	<p>Функции денег (пример правильного ответа):</p> <p>Мера стоимости – продавец устанавливает цену товара, покупатель сравнивает цены.</p> <p>Средство обращения – деньги обслуживают акт купли-продажи (товар-деньги-товар).</p> <p>Средство платежа – оплата с отсрочкой (продажа в кредит, предоплата).</p> <p>(Допускаются любые три из пяти классических функций с разумным пояснением)</p>
2	<p>Виды расчетов и примеры:</p> <p>Наличные – покупатель оплачивает хлеб в ларьке банкнотой.</p> <p>Безналичные – оплата товара банковской картой на кассе супермаркета.</p> <p>(Можно указать оплату через СБП, электронные деньги и т.д.)</p>
3	<p>Ценовая эластичность спроса:</p> <p>Эластичность – степень изменения объема покупок при изменении цены на 1%.</p> <p>Пример высокой эластичности: печенье, газировка (при подорожании покупатель переключится на аналог).</p> <p>Пример низкой эластичности: хлеб, соль, инсулин (покупают почти в том же объеме независимо от цены)</p>
4	<p>в) Оплата банковской картой через POS-терминал (эквайринг)</p>
5	<p>Правила безопасности для кассира (наличные):</p> <p>Проверять купюры на просвет и на ощупь (водяные знаки, рельеф).</p> <p>Не хранить крупные суммы в открытой кассе – регулярно опускать купюры в сейфовую кассету.</p> <p>При сомнении в подлинности – не возвращать купюру, а вызвать старшего кассира или охрану.</p>
6	<p>Признаки подделки без оборудования:</p> <p>Отсутствие водяных знаков или их примитивная имитация.</p> <p>Гладкость (нет рельефа штрихов на купюре) – на подлинных номиналах рельефный текст «Билет Банка России».</p> <p>Неровная, размытая краска (особенно на микроперфорации).</p> <p>Кипп-эффект (скрытое изображение не меняет цвет при наклоне).</p> <p>(Не менее трёх признаков)</p>
7	<p>б, г</p> <p><i>Пояснение:</i> запись CVV-кода – прямое нарушение; передача карты продавцу – риск скимминга. Пункт а – норма, пункт в – норма (сравнение подписи).</p>
8	<p>Психологическое ценообразование и приёмы:</p> <p>Цены с неокруглёнными окончаниями (1999 руб. вместо 2000 руб.) – эффект «дешевле».</p> <p>Использование цены-якоря (дорогой товар рядом с более дешёвым, чтобы последний казался выгодным).</p> <p>Рассрочка без процентов (воспринимается как экономия, даже если цена завышена).</p> <p><i>(Любые два приёма)</i></p>
9	<p>Порядок действий кассира при сомнительной купюре:</p>

	<p>Не возвращать купюру покупателю.</p> <p>Спокойно сообщить: «Извините, купюра вызывает сомнение, я должен её проверить, приглашу администратора».</p> <p>Вызвать старшего смены или охрану.</p> <p>Предложить другой способ оплаты (другая купюра, карта).</p> <p>Если покупатель агрессивен – не вступать в спор, заблокировать кассу, вызвать полицию.</p>
10	б) путем сканирования QR-кода через мобильное приложение банка

Ключ к тесту разделу 2

№	Ответ
1	<p>Структура бюджета семьи продавца (пример):</p> <p>Доходы: заработная плата продавца (оклад + проценты), доход супруга/ги, социальные выплаты (если есть).</p> <p>Расходы: питание, коммунальные платежи, транспорт (проезд до магазина), одежда, товары для дома, возможные выплаты по кредитам.</p> <p><i>(Допускаются любые разумные варианты)</i></p>
2	<p>Финансовая подушка безопасности – неприкосновенный запас денег на случай потери дохода или экстренных трат. Рекомендуемый размер: от 3 до 6 месяцев обязательных расходов. Работнику торговли с переменным доходом подушка важна, т.к. при спаде продаж зарплата может резко упасть.</p>
3	<p>Номинальная и реальная ставка:</p> <p>Номинальная – объявленная банком ставка (10%).</p> <p>Реальная = номинальная минус инфляция (10% – 8% = 2%). При инфляции 8% реальный доход по вкладу 10% составит лишь 2%, то есть покупательная способность денег вырастет незначительно</p>
4	б) Формирование ежемесячного бюджета на питание и транспорт
5	<p>Три принципа кредитования:</p> <p><i>Срочность</i> – кредит даётся на определённый срок (влияет на размер ежемесячного платежа).</p> <p><i>Платность</i> – за пользование кредитом нужно платить проценты (влияет на переплату).</p> <p><i>Возвратность</i> – сумма кредита должна быть возвращена полностью (заёмщик обязан погасить долг).</p> <p><i>(Можно назвать целевой характер, обеспеченность и т.д.)</i></p>
6	<p>Полная стоимость кредита (ПСК) – все затраты заёмщика в процентах годовых (проценты, комиссии, страховки, дополнительные услуги). Процентная ставка – только плата за пользование кредитом. ПСК даёт реальную картину переплаты. В магазине часто рекламируют низкий платёж, но ПСК может быть высокой за счёт скрытых комиссий.</p>
7	<p>а, б, г</p> <p>Пояснение: наличие лицензии Банка России (в) – признак легальности, а не пирамиды.</p>

8	Фишинг – вид мошенничества, когда злоумышленники создают поддельный сайт банка или отправляют поддельное SMS/письмо, вынуждая жертву ввести логин, пароль, CVV-код. Правила: 1) не переходить по ссылкам из подозрительных писем; 2) всегда проверять адрес сайта вручную (вводить в браузере); 3) не сообщать никому код из SMS.
9	Виды страхования для продавца: Страхование от несчастных случаев и болезней (травма на рабочем месте – падение, ушиб). Медицинское страхование (ДМС) – доступ к лечению. Страхование имущества (квартиры) – актуально, но не специфично. Страхование потери работы (особенно при нестабильной занятости). (Достаточно двух с обоснованием)
10	б) Регулярное пополнение вклада в банке (не влияет на кредитную историю, так как вклад – не кредитный продукт)

Ключ к тесту разделу 3

№	Ответ
1	Инвестирование – вложение денег с целью получения дохода или сохранения капитала (в отличие от сбережения, где цель – просто накопить). Пример для продавца: открыть индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) и ежемесячно откладывать 500–1000 руб. на покупку паев или акций через мобильное приложение банка.
2	Инструменты инвестирования: акции, облигации, банковские вклады (депозиты), ПИФы, ИИС, драгметаллы. Наименее рискованный – банковский вклад (застрахован государством до 1,4 млн руб.) и государственные облигации (ОФЗ).
3	Диверсификация – распределение средств между разными активами (акции, облигации, вклады) для снижения риска. Владельцу магазина нельзя вкладывать все деньги в один товар или одну компанию, потому что если этот актив подешевеет (например, упадут акции конкретной сети), он потеряет всё.
4	в) ОСАГО
5	Франшиза – часть убытка, которую страхователь возмещает сам. Условная (если ущерб меньше франшизы – не платят, если больше – платят полностью) и безусловная (из выплаты всегда вычитают сумму франшизы). Франшиза снижает страховую премию. Пример: продавец страхует квартиру с безусловной франшизой 10 000 руб., чтобы полис был дешевле; мелкие повреждения (царапина на мебели) он чинит сам, а при серьёзном ущербе (потоп) получит выплату за вычетом 10 000 руб.
6	Организационно-правовые формы: ИП (индивидуальный предприниматель) и ООО (общество с ограниченной ответственностью). Для небольшого магазина чаще выбирают ИП, потому что проще регистрация, меньше отчётности, можно использовать патентную систему налогообложения.
7	б, в (личные сбережения и средства родственников). Банковский кредит – заёмный источник, грант – внешний (но иногда возвратный или безвозмездный, однако формально не собственный).
8	Франчайзинг – форма сотрудничества, где крупная компания (франчайзер) передаёт предпринимателю (франчайзи) право работать под своим брендом и по своей технологии. Франшиза – сам пакет прав. Пример: «Пятёрочка», «Магнит», «Додо Пицца», «Вкусно — и точка». Преимущества: узнаваемый бренд, готовая бизнес-

	модель, обучение и поддержка.
9	Риск и доходность – чем выше потенциальная доходность, тем выше риск потерять часть или все вложения. Пример: инвестиция в стартап-магазин (высокий риск – магазин может не открыться, но при успехе доходность 200%) против покупки акций крупной розничной сети X5 Group (ниже риск, но и доходность обычно 10–20% годовых).
10	в) Финансовый план

Ключ к тесту разделу 4

№	Ответ
1	НДФЛ (налог на доходы физических лиц) – 13% (или 15% при превышении лимита). Налоговый агент – работодатель (организация или ИП, выплачивающий зарплату).
2	Системы налогообложения: ОСН, УСН (доходы или доходы минус расходы), ПСН (патент), НПД (налог на профессиональный доход). Для небольшого киоска чаще выбирают ПСН (патент) или НПД (если подходит по лимиту), так как нет бухгалтерской отчётности и фиксированный платёж.
3	Страховые взносы уплачивает работодатель за счёт своих средств (а не из зарплаты работника). Совокупный процент примерно 30% (22% – пенсионные, 5,1% – медицинские, 2,9% – социальные на случай временной нетрудоспособности и материнства, плюс травматизм).
4	в) Имущественный вычет
5	ККТ – оборудование для регистрации расчётов, фискальный накопитель – устройство для шифрования и хранения данных. Без онлайн-кассы ИП на ПСН и НПД могут работать до 1 марта 2025 года? (актуально: ИП без наёмных работников, торгующие товарами собственного производства или оказывающие услуги, но в розничной торговле – освобождение только для определённых видов товаров? правильнее: ИП на ПСН и УСН в рознице с 2021 года обязаны применять ККТ, кроме торговли через автоматы и некоторых отдалённых местностей. Вопрос упрощённо – можно ответить: при торговле товарами, не требующими фиксации расчётов, нет. Лучше конкретно: ИП на ПСН в рознице освобождены от ККТ только при реализации товаров, которые не подлежат маркировке, и до 1 июля 2021 года. Сейчас – почти всегда ККТ нужна. Можно дать общий ответ: при торговле в труднодоступных местах, либо при использовании платежных агентов.)
6	Финансовый уполномоченный – досудебный орган, рассматривающий споры граждан с финансовыми организациями (страховщики, МФО, НПФ, банки – с 2024 года). Обращение обязательно по спорам до 500 тыс. руб. (по ОСАГО – до 500 тыс., по другим – до 300 тыс.) или по всем, если сумма меньше лимита.
7	а, б, г (Банк России, Роспотребнадзор, финуполномоченный). Минфин не занимается защитой прав потребителей напрямую.
8	«Период охлаждения» – 14 календарных дней для потребительского кредита (займа). В течение этого срока заёмщик может вернуть деньги полностью без процентов (проценты начисляются только за фактические дни пользования). Исключение – целевые кредиты (например, на оплату товаров) – там возврат регулируется иначе.
9	Самозапрет на кредиты – механизм, позволяющий гражданину через «Госуслуги» установить запрет на заключение кредитных договоров без его личного присутствия. Защита от мошенников: даже если злоумышленники получают паспорт и подделают заявку онлайн, банк получит уведомление о самозапрете и откажет в выдаче кредита.

10	б) Закон РФ «О защите прав потребителей» (статья 16 – недопустимость навязывания дополнительных услуг).
-----------	---

Ключ к итоговому заданию

№	Ответ
1	<p>Визуальный осмотр на просвет – проверить водяные знаки (портрет и число 5000), защитную нить (погружённая, на просвет выглядит как сплошная тёмная полоса). Проверка с помощью УФ-света – на подлинной купюре свечение защитных элементов (метки, волокна), фон не светится. Проверка с помощью ИК-света – проверка меток, видимых только в ИК-лучах (на подлинной купюре определённые участки видны). Тактильная проверка – рельефность текста «Билет Банка России», меток для слабовидящих. Проверка микроперфорации – на просвет видно число 5000, выполненное параллельными отверстиями (на подделке – часто просто прожжено или нарисовано). Действия при подозрении на фальшивку:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Не возвращать купюру покупателю. – Вызвать старшего кассира/администратора или охрану. – Сказать покупателю: «Купюра вызывает сомнение, необходимо проверить, подождите, пожалуйста». – Заблокировать кассу (если возможно). – При подтверждении подделки – не отдавать купюру, вызвать полицию. – Не вступать в конфликт, не применять силу.
2	<p>Объяснение: Феномен «левостороннего неокругления» – цена 2499 руб. психологически воспринимается как 2 тысячи с чем-то, а 2500 руб. – как 2,5 тысячи. Разница в 1 рубль создаёт ощущение значительно более низкой цены («эффект 2 тысяч»).</p> <p>Другой приём – «цена-якорь»: Рядом дорогой товар делает более дешёвый выгодным. Пример: в магазине рядом с телевизором за 50 000 руб. ставят модель за 35 000 руб. – покупатель выбирает более дешёвый, считая его скидкой.</p>
3	<p>Расчёт дохода:</p> <p>Оклад = 20 000 руб. Процент от продаж: $300\,000 \times 2\% = 6\,000$ руб. Итого доход = 26 000 руб.</p> <p>Аренда 12 000 + коммуналка 4 500 + проезд 3 000 + питание 10 000 + кредит 6 000 + непредвиденные 2 500 = 38 000 руб.</p> <p>Бюджет: Доходы (26 000) – Расходы (38 000) = –12 000 руб. (дефицит).</p> <p>Вывод: На формирование сбережений денег нет – он тратит больше, чем зарабатывает. Необходимо сокращать расходы или увеличивать продажи.</p>
4	<p>Дано: 50 000 руб., 6 месяцев (0,5 года), ставка 12% годовых без капитализации внутри срока (проценты в конце). Инфляция 8% за год → за полгода ~4%.</p>

	<p>Номинальная сумма через 6 месяцев:</p> <p>Проценты = $50\,000 \times 0,12 \times 0,5 = 3\,000$ руб.</p> <p>Итого = $50\,000 + 3\,000 = 53\,000$ руб.</p> <p>Реальная покупательная способность (с учётом инфляции 4% за полгода):</p> <p>$53\,000 / (1 + 0,04) \approx 53\,000 / 1,04 \approx 50\,962$ руб.</p> <p>Вывод: Реальная прибавка ≈ 962 руб. (менее 2% за полгода). Вклад выгоднее хранения денег дома (где они потеряли бы 4% из-за инфляции), но доходность низкая. Класть стоит, если цель – просто сохранение, а не приумножение.</p>
5	<p>Вариант 1 – кредит:</p> <p>Ежемесячный платёж 3 600 руб. $\times 12$ мес. = 43 200 руб.</p> <p>Переплата = $43\,200 - 40\,000 = 3\,200$ руб.</p> <p>Вариант 2 – рассрочка:</p> <p>Ежемесячный платёж 3 333 руб. $\times 12$ мес. = 40 000 руб. (номинально без процентов)</p> <p>Плюс комиссия 2% от суммы кредита: $40\,000 \times 0,02 = 800$ руб. (единовременно, обычно включается в первый платёж или отдельно).</p> <p>Итого выплат = $40\,000 + 800 = 40\,800$ руб.</p> <p>Переплата = 800 руб.</p> <p>Сравнение: Рассрочка выгоднее, так как переплата 800 руб. против 3 200 руб. по кредиту. Однако нужно уточнить – не взимается ли комиссия ежемесячно (по условию – единовременно). Внимание: в рассрочке часто скрывают страховки, но по условию – только комиссия 2%.</p>
6	<p>Вариант 1 (под кроватью): Через 5 лет сумма = $5\,000 \times 12 \times 5 = 300\,000$ руб. Риск – инфляция (реальная стоимость снизится). Доход – нулевой.</p> <p>Вариант 2 (ОФЗ с реинвестированием, 8% годовых):</p> <p>Расчёт будущей стоимости аннуитета (ежемесячный взнос 5 000, доходность $8\%/12 \approx 0,6667\%$ в месяц, период 60 мес.):</p> <p>$FV = 5\,000 \times [(1+0,006667)^{60} - 1] / 0,006667 \approx 5\,000 \times (1,4898 - 1)/0,006667 \approx 5\,000 \times 73,48 \approx 367\,400$ руб.</p> <p>(Точный расчёт: коэффициент наращения $\approx 73,48$).</p> <p>Выигрыш $\approx 67\,400$ руб. дополнительно.</p> <p>Риски варианта 2: очень низкие (ОФЗ – надёжные государственные облигации), но не нулевые (дефолт маловероятен, колебание рыночной цены при досрочной продаже).</p> <p>Риски варианта 1: инфляция (потеря покупательной способности).</p> <p>Лучший вариант: ОФЗ.</p>

	Другой консервативный инструмент: банковский вклад с капитализацией (до 1,4 млн руб. застрахован государством).
7	<p>Условие: безусловная франшиза 15 000 руб., ущерб 120 000 руб., страховая сумма 200 000 руб.</p> <p>Выплата = ущерб – франшиза = 120 000 – 15 000 = 105 000 руб.</p> <p>Сравнение полисов:</p> <p>Полис с франшизой: стоимость 4 000 руб., выплата при ущербе 120 000 – 105 000.</p> <p>Полис без франшизы: стоимость 8 000 руб., выплата 120 000.</p> <p>Выгодно ли включать франшизу?</p> <p>При ущербе 120 000 разница в выплате = 15 000 руб. Разница в стоимости полисов = 4 000 руб. Экономия на страховке (4 000) меньше потери при выплате (15 000). Однако если ущерб будет мелким (менее 15 000 руб.) – по полису с франшизой выплаты не будет, а без франшизы – была бы. Для владельца ларька, если он готов взять мелкие риски на себя, франшиза может быть выгодна при низкой вероятности ущерба.</p> <p>Рекомендация: при средней вероятности ущерба > 120 000 лучше взять полис без франшизы. По условию – можно выбрать, но расчёт показывает, что за два года разница в цене полиса (8 000 – 4 000 = 4 000 в год) окупит потерю 15 000 только если страховой случай не наступит более 3–4 лет. Для начинающего безопаснее без франшизы.</p>
8	<p>Доход за год: $60\,000 \times 12 = 720\,000$ руб.</p> <p>ПСН (патент): стоимость патента 18 000 руб. Налог = 18 000 руб.</p> <p>Дополнительно: страховые взносы ИП фиксированные (в 2025 г. $\approx 49\,500$ руб., но они уменьшают налог? На patente не уменьшают, но платятся обязательно). Однако в задании просят сравнить только сумму налогов (без взносов). Чисто налог = 18 000.</p> <p>НПД (самозанятость): ставка 4% с доходов от физлиц. Налог = $720\,000 \times 0,04 = 28\,800$ руб.</p> <p>Вывод: ПСН выгоднее ($18\,000 < 28\,800$). При этом у ПСН нет обязанности платить страховые взносы как у ИП (но ИП на patente взносы платит – это важный нюанс, в задании его не учли. Правильнее: для чистого налога ПСН выгоднее, но с учётом взносов (≈ 49 тыс.) – НПД выгоднее, так как взносов нет. Уточним: в задании «сравните сумму налогов» – значит, сравниваем только налоги без взносов. Дополнительно: преимущества НПД – не нужно ККМ, регистрация проще. Недостатки – лимит дохода 2,4 млн руб., нельзя нанимать работников. Преимущества ПСН – можно нанять до 15 человек, фиксированная стоимость патента.</p>
9	<p>В [наименование банка]</p> <p>от [ФИО, адрес, телефон]</p> <p>Договор кредита № ____ от [дата]</p> <p style="text-align: center;">ПРЕТЕНЗИЯ</p> <p>Я, [ФИО], заключил(а) с Вашим банком кредитный договор № ____ от [дата]. При этом мне была навязана услуга страхования по договору [указать номер полиса] стоимостью 15 000 руб., которая была включена в сумму кредита. О возможности добровольного отказа от страховки и о её стоимости мне не было сообщено надлежащим образом.</p> <p>В соответствии со ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей» (запрет навязывания дополнительных услуг) и Указанием Банка России от 21.08.2017 № 4500-У (период охлаждения – 14 календарных дней), прошу:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Исключить из суммы кредита плату за страховку в размере 15 000 руб.

	<p>2. Вернуть уплаченную сумму страховой премии на мой счёт, указанный в кредитном договоре.</p> <p>Дата подачи заявления – [дата], что укладывается в 14-дневный период охлаждения (с момента заключения договора прошло 3 дня).</p> <p>Приложение: копия кредитного договора, копия страхового полиса.</p> <p>[дата, подпись]</p> <p>Срок отказа: 14 календарных дней (период охлаждения). Сумма возврата: 15 000 руб.</p>
10	<p>План накоплений.</p> <p>Совокупный доход семьи = 45 000 + 35 000 = 80 000 руб.</p> <p>Расходы = 50 000 руб.</p> <p>Свободные деньги в месяц = 80 000 – 50 000 = 30 000 руб.</p> <p>Цель = 600 000 руб. через 24 месяца.</p> <p>Необходимо откладывать = 600 000 / 24 = 25 000 руб./мес.</p> <p>Плюс уже есть сбережения 50 000 руб. Их можно учесть: 600 000 – 50 000 = 550 000 / 24 ≈ 22 917 руб./мес.</p> <p>С учётом дохода 30 000 свободных – план выполним.</p> <p>2. Оценка вариантов инвестирования.</p> <p>Вклад (консервативный): 10% годовых, гарантия, инфляция риска нет (кроме незначительной). Через 2 года сумма сбережений (при ежемесячном доложении) вырастет, но незначительно.</p> <p>Акции (рискованный): возможен рост 20%, но и падение (например, до –30%). Риск потерять часть накоплений.</p> <p>Рекомендация: для цели с коротким горизонтом (2 года) лучше консервативный вариант (вклад), так как риск потери части накопления не позволит купить автомобиль вовремя.</p> <p>3. Финансовая защита и снижение расходов.</p> <p>Два способа страховой защиты:</p> <p>Страхование жизни и здоровья кормильцев (на случай потери трудоспособности).</p> <p>Страхование автомобиля (каска, когда купят) или страхование имущества.</p> <p>Два способа снижения расходов:</p> <p>Оптимизация питания (готовка дома вместо обедов вне, закупки по акциям).</p> <p>Отказ от платных подписок и сокращение развлекательных трат (кафе, кино)</p>

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ на _____ учебный год

№ п.п.	Содержание изменения	Дата, номер протокола заседания ПЦК Подпись председателя ПЦК
		<p align="center">_____ № _____</p> <p align="center">Председатель ПЦК ГСЭД</p> <p align="center">_____/_____</p>