

Министерство образования Красноярского края  
Краевое государственное бюджетное  
профессиональное образовательное учреждение  
«Канский техникум отраслевых технологий и сельского хозяйства»

РАССМОТРЕН  
МК Общепрофессиональных дисциплин  
Председатель методической комиссии  
 Н.В.Сивонина  
Protokol №2 от «18» ноября 2025г.  
подпись

УТВЕРЖДЕН  
Заместитель директора по УР  
 О.А.Рейнгардт  
подпись  
«18» ноября 2025г.

**Комплект заданий  
для проведения зачета**  
по дисциплине **ОП.11В Основы финансовой грамотности**

Разработала: Н.В.Сивонина

г. Канск, 2025г.

## **Инструкция по проведению зачета**

Промежуточная аттестация (зачет) проводится в устной форме. Состоит из 1 теоретического вопроса и одного практического задания на усмотрение преподавателя.

### **Критерии оценки:**

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если: он знает основные определения, последователен в изложении материала, демонстрирует базовые знания дисциплины, владеет необходимыми знаниями, умениями и навыками при выполнении практических заданий.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если: он не знает основных определений, непоследователен и сбивчив в изложении материала, не обладает определенной системой знаний по дисциплине, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

## **Банк заданий**

### **Перечень теоретических вопросов к зачету**

1. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.
2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-анализ как один из способов принятия решений.
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
4. Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.
5. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.
6. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах.
7. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.
8. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
9. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций.
10. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. Место инвестиций в личном финансовом плане.
11. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.

12. Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам.
13. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.
14. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.
15. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др.
16. Инструменты денежного рынка. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом.
17. Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов.
18. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
19. Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.
20. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности.
21. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчуррист.
22. Понятие и виды страхования в России.
23. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
24. Виды рисков. Стратегии защиты от рисков.
25. Налоги и налогообложение.

### Перечень практических заданий к зачету

#### Задание 1

1. Составить семейный бюджет за 1 месяц текущего года(по усмотрению студента) по форме:

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Постоянные:		Постоянные:	
Заработка плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
Разовые:		Переменные:	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

### **Задание 2**

Мама, чтобы сделать подарок сыну на окончание школы, открыла банковский депозит в сумме 10000 руб. сроком на 3 года под 14% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за 1-ый год составила 5%, 2-ой год - 6% и 3-ий - 7% годовых.

### **Задание 3**

Гриша и Оля брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк. Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 5 000 000 руб. на 15 лет под простой процент.

У Оли хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 12% годовых.

У Гриши в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 18% годовых.

На сколько у Гриши сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

### **Задание 4**

Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 15.5% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год. Ответ записывается с решением.

### **Задание 5**

Олеся рассматривает разные способы монетизации своего увлечения с учетом того, что она только начала свой путь ведения бизнеса в онлайн пространстве, не имеет ресурсов для вложения, однако у нее есть живые и очень активные подписчики:

1. Реклама за деньги
2. Реклама по бартеру
3. Прямые продажи
4. Ведение чужого блога

Расставьте в порядке убывания способы монетизации: от наиболее подходящего к наименее подходящему для жизненных обстоятельств Олеши, и аргументируйте выбранные ответы с опорой на основные правила ведения бизнеса в онлайн пространстве и экономические термины.

### **Задание 6**

Иван после окончания 9 класса решил продолжить обучение в колледже. Образовательное учреждение предоставляет возможность официального трудоустройства с первых дней обучения на одном из местных предприятий. Поскольку конкурс на интересующее направление подготовки достаточно высокий, а средний балл аттестата невысок, на семейном совете было принято решение учиться на платной основе. Не желая обременять родителей расходами на свое обучение, Иван проконсультировался в банке, и узнал, что можно получить образовательный кредит с 14 лет, если родители дадут свое письменное согласие. Кроме того, юноше рассказали, что можно застраховать риск непогашения банковского кредита, если, например, заемщик потеряет работу или по причине утраты нетрудоспособности не сможет оплачивать свои обязательства. Иван заинтересовался данной информацией и решил посчитать, во сколько ему обойдется данный страховой продукт для первого года обучения.

Задание: Помогите Ивану составить график внесения страховых взносов (поквартальный) и определить их сумму, если известно, что необходимая сумма образовательного кредита для

одного года обучения – 60 000 руб., процентная ставка – 21%, которая единоразово начисляется на всю сумму первоначального долга, а затем вместе с суммой основного долга погашается ежеквартально в равных частях в течение одного календарного года. В случае наступления страхового случая страховщик покроет 90% обязательств заемщика. Страховая премия составляет 3% от ежеквартального остатка суммы кредита с начисленными процентами и выплачивается посредством внесения страховых взносов.

### **Задание 7**

Марина и Альберт – молодожены из Воронежской области. Окончив колледж, поступили в один университет. Родители оплачивают аренду квартиры, в которой они живут вместе. Молодой паре пришлось задуматься, как вести домашнее хозяйство самостоятельно. Оыта ведения бюджета у них нет. Ежемесячные расходы составляют 67 000 руб. Марина увлекается туризмом и ей нужно обновить снаряжение (15 500 руб.). Альберт хочет пройти дополнительное обучение (10 000 руб.). Перед друзьями всталася серьезная задача по планированию бюджета. Заработка плата Мариной составляет 27 000 руб. (она подрабатывает по вечерам и выходным), заработка плата Альберта, который учится на вечернем отделении, - 22 000 руб. Альберт также увлекается ковкой. В его арсенале уже есть несколько современных техник. Недавно он завел свою страницу в ВК и активно демонстрирует не только свои работы, но и процесс их изготовления. Друзья порекомендовали Альберту использовать разные способы монетизации ведения личного блога. Альберт начал с онлайн продаж, которые составляют в среднем 25 000 руб. в месяц. Он задумался о том, чтобы стать самозанятым – использовать налог на профессиональный доход.

### **Задание:**

Какие из перечисленных ниже советов подойдут Марине и Альберту для грамотного финансового планирования (выберите 4 совета)? Аргументируйте выбранные ответы с опорой на основные правила грамотного финансового планирования и экономические термины.

- 1) Если возникает дефицит в бюджете, то его можно перекрыть за счет кредита, а не пересматривать свои финансовые привычки.
  - 2) Сформировать финансовую подушку безопасности.
  - 3) Завести отдельные счета для достижения поставленных финансовых целей.
  - 4) В расходную часть бюджета необходимо вносить только крупные расходы.
  - 5) При составлении финансового плана нужно учитывать инфляцию и рост цен.
  - 6) Разделить финансовые цели на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.
  - 7) Масштаб финансовой цели несомненно поможет выстроить правильное финансовое планирование.
- 8) В первую очередь для грамотного финансового плана необходимо брать в расчет помошь родителей, бабушек и дедушек, близких старших товарищей.

### **Задание 8**

Иван и Федор решили провести ближайшие каникулы за рубежом, в лагере для скейтбордистов. В поездку Федор предложил позвать своего старшего родного брата Валерия и его супругу Ольгу, которые также увлекаются скейтбордингом. Ребята купили невозвратные билеты для придания себе решимости реализовать этот план. За день до поездки Федор написал ребятам в чат, что было бы не лишним оформить туристическую страховку. Федор часто ездил на соревнования по скейтбордингу, поэтому страховой полис для выезжающих за границу он оформлял регулярно. В этот раз он выбрал для себя страховую сумму в размере 180 000 руб., но решил приобрести полис в рассрочку, за что страховая компания берет комиссию в размере 1,5% от суммы страхового взноса. Иван приобрел полис со страховой суммой 100 000 руб. Валерий приобрел страховки для себя и своей супруги Ольги со страховой суммой по 150 000 руб. каждая. С учетом экстремального вида отпуска страховой тариф для туристов составил 6% от страховой суммы. Однако, Федор, как опытный пользователь страховых услуг, раздобыл для Ивана промокод, который дает право новому клиенту на получение скидки 10%, а Валерию сам страховщик предложил воспользоваться

акцией, по которой при покупке нескольких полисов членами одной семьи предоставляется скидка 25%.

Рассчитайте размер страхового взноса для каждого

### **Задание 9**

Прочтите суждение. «Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа сопровождается большими рисками, поэтому пока лучше их не применять». Примечание: электронные и цифровые инструменты платежей: в современной платежной сфере особенности потребления привели к активному развитию быстрых платежей и различных форм мобильной бесконтактной оплаты. Еще одной значимой тенденцией в этом сегменте платежного рынка является развитие новых форм эквайринга, например платежные QR-коды, биоэквайринг и т.д.

Приведите три аргумента, подтверждающих эту позицию, и три аргумента, опровергающих её.

### **Задание 10**

Ольга и Виктория увлекаются музыкой и даже стали лауреатами всероссийского музыкального конкурса среди скрипачей, где выступили дуэтом с произведением одного известного композитора. По результатам конкурса девочки получили денежную премию, но тратить ее не спешили. Они поставили перед собой финансовую цель – через три года приобрести электроскрипки. Чтобы сохранить полученную денежную премию, Ольга и Виктория, разделив ее поровну, открыли трехлетние банковские депозиты с капитализацией под 22% годовых с ежегодным начислением процентов с возможностью частичного снятия средств и пополнения счета. Желая сделать подарок сестре на день рождения, через год после начисления процентов на вложенные средства Ольга сняла со счета 6 000 руб., а еще через год внесла на депозит не только ранее изъятые средства, но еще 10 000 руб., которые накопила, подрабатывая в местном молодежном театре помощником музыкального оформителя. Виктория решила не отставать от Ольги и по истечению второго года вклада также внесла на депозит дополнительные 10 000 руб. По завершению срока вклада девочки отправились в магазин музыкальных инструментов. Подобрав желаемую модель электроскрипки, Виктория точно уложилась в сумму средств, полученных с депозита, а у Ольги денег было недостаточно для достижения своей финансовой цели. Какой суммы средств не хватило Ольге для покупки электроскрипки? Приведите математические расчеты и одно развернутое объяснение. Какие условия депозита могут сделать его более доходным для вкладчиков? Приведите не менее двух условий с опорой на экономические термины.