

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Маланичева Наталья Николаевна
Должность: директор филиала
Дата подписания: 21.07.2026 15:15:08
Уникальный программный ключ:
94732c3d953a82d495dcc3155d5c573883fedd18

Приложение
к рабочей программе дисциплины

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Экономическая культура и финансовая грамотность

(наименование дисциплины(модуля))

Направление подготовки / специальность

20.03.01 Техносферная безопасность

(код и наименование)

Направленность (профиль)/специализация

Охрана труда и экология

(наименование)

Содержание

1. Пояснительная записка.
2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций.
3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации.

1. Пояснительная записка

Цель промежуточной аттестации – оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Формы промежуточной аттестации: зачет с оценкой в 6 семестре

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код и наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений УК-10.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы
УК-10.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений	Обучающийся знает: - информацию для принятия обоснованных экономических решений	Вопросы (1-5)
	Обучающийся умеет: - анализировать информацию для принятия обоснованных экономических решений	Задания (1-3)
	Обучающийся владеет навыками: - оценки информации для принятия обоснованных экономических решений	Задания (1-4)
УК-10.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Обучающийся знает: - основы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, финансовые инструменты для управления личными финансами	Вопросы (1-5)
	Обучающийся умеет: - составлять личный финансовый план для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Задания (1-3)
	Обучающийся владеет навыками: - применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами	Задания (1-8)

Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в одной из следующих форм:

- 1) ответ на билет, состоящий из теоретических вопросов и практических заданий;
- 2) выполнение заданий в ЭИОС университета.

2. Типовые¹ контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

2.1 Типовые вопросы (тестовые задания) для оценки знаниевого образовательного результата

Проверяемый образовательный результат:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
УК-10.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений	Обучающийся знает: информацию для принятия обоснованных экономических решений
<i>Примеры вопросов/заданий</i>	
1. К информации, необходимой для принятия обоснованных экономических решений, относятся, в том числе сведения о ликвидности финансовых активов. Каждый актив обеспечивает свой уровень ликвидности. Установите соответствие между финансовыми активами и уровнем ликвидности	
А. ценные бумаги Б. недвижимость В. наличные деньги и денежные средства на банковской карте	1) высоколиквидные активы 2) среднеликвидные активы 3) низколиквидные активы
2. Выбор банковского вклада должен быть обоснованным экономическим решением, где важная роль отводится последовательной работе с информацией. Установите последовательность этапов выбора банковского вклада	
1) определение того, на какой период имеется готовность положить деньги на вклад. 2) определение того, для чего деньги вкладываются в банк. 3) изучение условий: схема выплаты процентов, наличие возможности пополнения или частичного снятия, условия продления вклада, время для закрытия вклада. 4) проверка того, что деньги будут застрахованы. 5) при использовании специальных предложений от банка, проверка периода их действия и оценка того, насколько точно имеется готовность их выполнить.	
3. Прочитайте текст и выберите правильный вариант ответа. Инна получила годовую премию в 200000 рублей и решила положить их на банковский вклад сроком на 2 года. На основе этой информации нужно принять обоснованное экономическое решение: при каком варианте она заработает больше:	
а) вклад под 6% годовых с ежеквартальным начислением (простой процент) б) вклад под 6% годовых с ежеквартальным начислением (сложный процент) в) вклад под 6% годовых с ежемесячным начислением (простой процент) г) вклад под 6% годовых с ежемесячным начислением (сложный процент)	
4. Прочитайте текст и выберите правильные варианты ответа. Действия как обоснованные экономические решения, которые при такой информации как прочие равные увеличивают размер будущей пенсии	
а) участие в негосударственных пенсионных программах б) поздний выход на пенсию в) выбор работы с более высокой, но серой зарплатой г) рождение ребенка	

¹Приводятся типовые вопросы и задания. Оценочные средства, предназначенные для проведения аттестационного мероприятия, хранятся на кафедре в достаточном для проведения оценочных процедур количестве вариантов. Оценочные средства подлежат актуализации с учетом развития науки, образования, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы. Ответственность за нераспространение содержания оценочных средств среди обучающихся университета несут заведующий кафедрой и преподаватель – разработчик оценочных средств.

5. Прочитайте текст и выберите правильные варианты ответа. При выборе банка для обращения за кредитом как принятия одного из обоснованных экономических решений НЕ важна такая информация о банке:

- а) внешний вид здания
- б) количество работников
- в) разнообразие программ кредитования
- г) срок получения решения о выдаче кредита
- д) отзывы заёмщиков на специализированных форумах

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
УК-10.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Обучающийся знает: основы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, финансовые инструменты для управления личными финансами

1. Один из методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей – метод 50/20/30. Согласно ему каждой группе расходов бюджета соответствует своя доля. Установите соответствие между этими группами расходов и долями в бюджете.

А. на главные расходы	1) 50
Б. на инвестиции в будущее	2) 30
В. на необязательные траты	3) 20

2. Один из финансовых инструментов для управления личными финансами – банковский вклад (депозит). Выделяют несколько базовых типов депозитов, которые покрывают разные финансовые сценарии, различаются по структуре доступа к средствам, уровню ставки и механике начисления процентов. Установите соответствие между характеристиками типов депозитов и типами депозитов.

А. Депозит размещается на фиксированный срок. Процентная ставка по нему известна заранее и прописана в договоре, поэтому не меняется течение срока. Такой формат используют, когда важна предсказуемость и нужно накопить к конкретной дате. Основные задачи – сохранение капитала и защита от инфляции. Ограничение – досрочное снятие ведет к пересчету начисленных процентов по минимальной ставке.	1) Срочные вклады
Б. Максимально свободный вариант. Деньги можно снять в любой момент, проценты начисляются на остаток. Недостаток – доходность минимальна и обычно составляет 0,01%.	2) Накопительные счета
В. Это гибкий формат, который сочетает возможность копить и при этом снимать деньги. Клиент может в любой момент увеличить сумму депозита. Этот формат подходит тем, кто формирует сбережения постепенно и хочет сохранить доступ к средствам. Ставка не фиксирована и зависит от нескольких факторов, в частности, ключевой ставки, которую устанавливает Банк России. Г. Размещаются в иностранной валюте. Используются для распределения рисков, подготовки валютных расходов или сохранения части капитала при колебаниях курсов. Номинальная ставка обычно ниже, чем в рублевом вкладе.	3) Вклады до востребования
	4) Валютные вклады

3. Установите последовательность этапов составления личного финансового плана для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей:

- 1) формирование сбережений
- 2) выбор стратегии достижения целей
- 3) определение личных финансовых целей
- 4) подбор альтернативных способов достижения целей

4. Прочитайте текст и выберите правильный вариант ответа. Показатель, который позволит человеку лучше всего понять, насколько приемлем кредит как статья расходов в семейном бюджете для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей:

- 1) размер ежемесячного платежа
- 2) сумма кредита
- 3) срок кредита
- 4) величина процентной ставки

5. Прочитайте текст и выберите правильные варианты ответа. Вы потратили часть накоплений на обучение. Что не следует (не рекомендуется) делать теперь в части управления личными финансами:

- 1) начать экономить
- 2) взять кредит в банке
- 3) подать заявку на налоговый вычет
- 4) вложить часть денег в проект, который обещает 30% годовых

2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Проверяемый образовательный результат:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
УК-10.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений	Обучающийся умеет: анализировать информацию для принятия обоснованных экономических решений

Примеры заданий

Задание 1.

Четный вариант. В семье Колосовых четыре дочери – школьницы. Мама планирует купить на распродаже школьные платья дочерям. В магазине «Алёнушка» проводится акция: «Каждому, купившему два платья по цене 2875 рублей, третье платье – в подарок!». В магазине «Ивушка» предлагают платья по акции: «Каждому, купившему одно платье за 2546 рублей, второе – за полцены!». В каком магазине выгоднее сделать покупку и почему? Насколько будет отличаться сумма покупки в этих двух магазинах?

Нечетный вариант. Бабушка Кати все лето варила варенье и все время посылала внуку в магазин за сахаром по 54 рубля за 1 килограмм. Всего Катя в течение лета принесла бабушке 50 килограммов сахара. Бабушка Олега тоже наварила варенье. Но она еще в конце мая купила целый мешок сахара – сразу 50 килограммов за 2250 рублей. Что выгоднее: купить 50 килограммов сахара оптом (сразу) или в розницу (по 1 килограмму) и почему. Каковая будет выгода при более экономичном варианте?

Задание 2.

Анатолий решил взять кредит в банке 331000 рублей на 3 месяца под 10% в месяц. Существуют две схемы выплаты кредита.

По первой схеме банк в конце каждого месяца начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 10%), затем Анатолий переводит в банк фиксированную сумму и в результате выплачивает весь долг тремя равными платежами (аннуитетные платежи).

По второй схеме тоже сумма долга в конце каждого месяца увеличивается на 10%, а затем уменьшается на сумму, уплаченную Анатолием. Суммы, выплачиваемые в конце каждого месяца, подбираются так, чтобы в результате сумма долга каждый месяц уменьшалась равномерно, то есть на одну и ту же величину (дифференцированные платежи). Какую схему выгоднее выбрать Анатолию? Сколько рублей будет составлять эта выгода?

Задание 3.

Четный вариант. В июле Василий планирует взять в кредит 1500000 рублей под 10% годовых. Условия его возврата таковы: каждый январь следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга; с февраля по июнь Василий выплачивает часть долга.

На какое минимальное число лет может взять кредит Василий, чтобы его ежегодные выплаты были не более 450000 рублей?

Нечетный вариант. Василий взял в банке 2648000 рублей под 10% годовых 31 декабря 2016 года. Условия его возврата таковы: 31 декабря каждого следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга, затем Василий выплачивает часть долга.

Какой должна быть величина каждой выплаты, чтобы Василий вернул долг тремя равными платежами?

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
УК-10.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений	Обучающийся владеет навыками : оценки информации для принятия обоснованных экономических решений

Задание 1.

Прочитайте информацию, продумайте логику, сделайте расчеты и вывод.

Исходная информация по потребительскому кредиту в Сбере и ВТБ: схема расчета процентов аннуитетная; сумма кредита 500000 рублей; срок кредита 5 лет; процентная ставка 7,9% годовых.

Человек является работником, т.е. получает зарплату.

Определить в каком банке ежемесячный платеж и переплата меньше.

Задание 2.

Вы можете открыть вклад (на сумму 10000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада: «Богатей-ка» (ставка 8 % годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов) и «Собирай-ка» (ставка 7,8 % годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов).

Какой вклад позволит получить больший доход и почему?

Задание 3.

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

Задание 4.

У гражданина есть свободные денежные средства в сумме 25000 руб. Этот гражданин планирует разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях – 7,5% годовых, в валюте – 3%.

Курс покупки/продажи доллара США в банке:

- на начало срока вложения денег – 62,75 руб. / 65,30 руб.;
- на конец срока (ожидаемый) – 67,30 руб. / 69,10 руб.

Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства.

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
УК-10.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Обучающийся умеет: составлять личный финансовый план для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей

Примеры заданий

Задание 1.

Прочитайте текст, продумайте логику и выполните задание

Сегодня 10 ноября 2025 года. Гражданин собирается взять в банке кредит на потребительские нужды для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей на сумму 70000 рублей сроком на 1 год. Процентная ставка по кредиту равна 7% годовых.

Необходимо рассчитать итоговую сумму к 10 марта 2026 года. Использовать формулу сложных процентов, первое начисление процентов производится в марте. Использовать математическое округление до сотых.

Задание 2.

Банк России на сегодня установил официальный курс доллара США 64 руб. В банке «Выгодный» установлены следующие курсы: покупка – 64,5 руб., продажа – 65,5 руб., комиссия банка за осуществление операции составляет 200 руб. независимо от суммы сделки. Вам необходимо приобрести 100 долларов США. Сколько рублей у Вас должно быть для приобретения 100 долларов США в данном банке?

Задание 3.

Начальник отдела по работе с филиалами крупной страховой компании Владимир узнал от коллеги, что банк «Многообещающий» и авиакомпания «Стремительная» запустили новую программу лояльности под названием «Километры счастья».

Условия Владимиру показались очень заманчивыми. «Километры счастья» можно было получать не только за полеты, совершенные авиакомпанией «Стремительная» (а их у Владимиро было немало, благодаря проверкам филиалов в регионах нашей необъятной страны), но и за услуги банка «Многообещающий», и покупки, совершаемые в магазинах-партнерах.

За год Владимир смог накопить «километры счастья» на трансатлантический перелет в райское место, о котором еще год назад мог только мечтать. И вот, проверив счет и убедившись, что «километров счастья» у него достаточно, умиротворенный Владимир отложил покупку билетов до выходных.

Каково же было удивление Владимира, когда на следующее утро он обнаружил, что авиакомпания «Стремительная» объявила о слиянии с другой компанией. А через день банк «Многообещающий» сообщил о закрытии программы «Километры счастья» без какой-либо конвертации начисленных бонусов у партнеров программы. Единственное, что предлагал банк, – обмен «километров счастья» на кредитную карту с 60-дневным льготным периодом.

Ожидание ответа оператора на горячей линии закрытой программы пока не увенчалось успехом.

Вопрос: Может ли Владимир рассчитывать на исполнение своей мечты: обмен честно накопленных «километров счастья» на билеты в райское место?

УК-10.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

Обучающийся владеет навыками: применения методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использования финансовых инструментов для управления личными финансами

Примеры заданий

Задание 1.

Интернет-провайдер предлагает три тарифных плана:

Тарифный план	Абонентская плата	Плата за трафик
План «0»	Нет	2,5 руб. за 1 Мб
План «500»	550 руб. за 500 Мб трафика в месяц	2 руб. за 1 Мб сверх 500 Мб
План «800»	700 руб. за 800 Мб трафика в месяц	1,5 руб. за 1 Мб сверх 800 Мб
Начисленная пенсия бабушки	-	19240 рублей
Коммунальные платежи равны	10300 рублей	14300 рублей

Пользователь предполагает, что его трафик составит 600 Мб в месяц и, исходя из этого, выбирает наиболее дешевый тарифный план.

Сколько рублей заплатит пользователь за месяц, если его трафик действительно будет равен 600 Мб?

Задание 2.

Гражданин планирует открыть вклад на 4 года. Первоначальный вклад – целое число миллионов рублей. В конце каждого года вклад увеличивается на 10% по сравнению с его размером в конце года, а, кроме этого, в начале второго и третьего годов вклад ежегодно пополняется на 2 млн рублей. Найдите наименьший размер вклада, при котором через 4 года вклад будет больше 21 млн рублей.

Задание 3.

Заполните таблицу месячного бюджета гражданина и определите его личные накопления.

Статьи движения денежных средств бюджета гражданина	Четный вариант	Нечетный вариант
Начисленная заработная плата	80000 рублей	75000 рублей
Начисленная стипендия	7696 рублей	-
Коммунальные платежи	10300 рублей	14300 рублей
Обеды во время работы и учебы	14700 рублей	10500 рублей
Питание дома	22400 рублей	27500 рублей
Покупка и ремонт одежды и обуви	9900 рублей	6700 рублей
Проезд в общественном транспорте	4800 рублей	2800 рублей
Бытовые расходы	2900 рублей	6200 рублей
Развлечения, отдых	10300 рублей	14700 рублей
Эксплуатация автомобиля	8300 рублей	8300 рублей
Ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль	15400 рублей	-
Непредвиденные расходы	3000 рублей	2000 рублей
Прочие расходы	-	5800 рублей
Депозит в банке под 8% годовых с ежемесячной выплатой %		1 млн. руб.

Таблица для заполнения:

Статьи дохода	Размер, в рублях	Статьи расходов	Размер, в рублях
Итого:			

Задание 4.

Четный вариант. Дядя Коли с целью финансового планирования ведет ежедневный финансовый дневник, куда заносит финансовые расходы и доходы за день (см. таблицу). Определите величину накоплений дяди Коли за месяц, если итоговые цифры поступлений и трат за этот день отражают средние показания за месяц. Заполните недостающие значения финансового дневника. Определите величину его накоплений за месяц. Сможет ли он купить смартфон стоимостью 118950 рублей за счет своих трехмесячных накоплений? Если нет, определите срок его краткосрочного финансового плана по покупке этого смартфона за счет своих ежемесячных накоплений. В месяце 30 дней.

Поступления в перерасчете на один день		Траты за один день	
Зарплата	1500	Питание	470
Подработка	700	Бытовые расходы	160
Проценты по банковскому депозиту	170	Транспорт	170
		Кинотеатр	400
		Прочие	560
Итого:		Итого:	

Нечетный вариант. Сергей решил купить смартфон стоимостью 22500 рублей и с целью улучшения финансового планирования ведет ежедневный финансовый дневник куда заносит финансовые расходы и доходы за день (см. таблицу). Определите величину накоплений Сергея за месяц, если итоговые цифры поступлений и трат за этот день отражают средние показания за месяц (считать, что в месяце Сергея 26 дней, т.е. столько дней в месяце он находится в школе на уроках и дополнительных занятиях). Заполните недостающие значения финансового дневника. Кроме этого, на день рождения в качестве подарка Сергей получил 5000 рублей.

Сможет ли Сергей через 3 месяца купить смартфон стоимостью 22500 рублей? Если нет, определите срок его краткосрочного финансового плана по покупке данного смартфона за счет своих ежемесячных накоплений и разового подарка.

Поступления в перерасчете на один день		Траты за один день	
Деньги на обед в школе, на проезд	400	Питание в школе	180
Ежемесячный подарок от бабушки	200	Расходы на колу и жевательную резинку	60
		Транспорт	30
		Прочие	100
Итого:		Итого:	

Задание 5.

Четный вариант. Гражданин РФ в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и этот гражданин везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г.

Имеет ли право этот гражданин подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

а) ежемесячная зарплата указанного гражданина составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13%;

б) в 2020 г. гражданин работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

Нечетный вариант. Работнице фирмы по основному месту работы начислено: в январе зарплата – 18500 руб. и пособие по временной нетрудоспособности – 2700 руб., в т.ч. за счет средств фонда социального страхования – 2200 руб.; в феврале – зарплата 20000 руб.; в марте – зарплата 20100 руб. и материальная помощь – 6300 руб. Кроме этого, она работает сторожем в другой фирме и ежемесячно получает 4000 руб. Работница воспитывает ребенка-инвалида в возрасте 12 лет. Заявление на стандартные вычеты подано по основному месту работы.

Рассчитать НДФЛ по основному месту работы и по совместительству в январе, феврале и марте.

Задание 6.

Четный вариант. Работница организации до февраля 2020 года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 2020 года составлял 20000 рублей. 17 февраля 2020 года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы.

Рассчитать сумму НДФЛ за указанный период.

Нечетный вариант. Гражданин России получил на работе подарки: электрочайник стоимостью 18 тыс. руб., телевизор стоимостью 150 тыс. руб. Еще он собрал 100 джемов из бутылки «толстяцкого пива» и выиграл билет в Турцию на двоих стоимостью 400 тыс. руб.

Определите стоимость обычного подарка, стоимость рекламного подарка и сумму НДФЛ, который должен уплатить гражданин.

Задание 7.

Четный вариант.

Гражданка обратилась в территориальное отделение ПФ РФ за назначением страховой пенсии по старости. За весь период трудовой деятельности у нее сформировано 87 баллов. Фиксированная часть пенсии – 8134,88 руб. Стоимость пенсионного балла – 133,05 руб. Рассчитайте размер страховой пенсии по старости.

Нечетный вариант.

Гражданка обратилась в территориальное отделение ПФ РФ за назначением страховой пенсии по старости. Она имеет ребенка, с которым была в отпуске по уходу за ним до 1,5 лет. За весь период трудовой деятельности у нее сформировано 69 баллов. Фиксированная часть пенсии – 8134,88 руб. Стоимость пенсионного балла – 133,05 руб. Рассчитайте размер страховой пенсии по старости.

Задание 8.

На рисунке 1 приведены данные по ежемесячной стоимости акций за период с 01.02.2014 – 01.02.2015 г. предприятий: ОАО «Газпром» (GAZP), ОАО «Норильский никель» (GMKN), ОАО «Мечел» (MTLR) и ОАО «Сбербанк» (SBER). Рекомендуются брать период рассмотрения динамики изменения стоимости акций минимум один год. Это позволяет сделать более точный долгосрочный прогноз доходности и риска портфеля.

	A	B	C	D	E	F
1	Формирование инвестиционного портфеля Г. Марковица					
2						
3	Дата	Стоимость акций, руб.				
4		Газпром	НорНикель	Мечел	Сбербанк	
5	01.02.2014	139,20	5980	39,90	91,16	
6	01.03.2014	135,50	5865	38,40	83,80	
7	01.04.2014	128,77	6405	37,50	72,50	
8	01.05.2014	141,70	6656	47,50	84,50	
9	01.06.2015	148,96	6719	52,40	84,50	
10	01.07.2014	132,00	7060	38,50	73,60	
11	01.08.2014	131,95	7230	32,90	73,21	
12	01.09.2014	137,90	7320	24,60	75,52	
13	01.10.2014	141,50	8033	21,59	76,23	
14	01.11.2014	142,86	8820	22,60	72,25	
15	01.12.2014	130,31	8080	24,71	54,90	
16	01.01.2015	143,82	11610	44,85	61,50	
17	01.02.2015	152,95	11182	82,27	75,91	

Рис. 1 – Котировки акций

Требуется с помощью программы MS Excel: оценить (рассчитать) риск каждой акции.

2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации

1. Определение, содержание, цель и задачи экономической культуры и финансовой грамотности.
2. Термин «финансы». Финансовая система РФ.
3. Термин «личный бюджет». Что такое баланс, дефицит и профицит личного бюджета?
4. Зачем нужен личный финансовый план?
5. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
6. Как обеспечить финансовую «подушку безопасности» при наступлении экономического кризиса?
7. Сущность и структура банковской системы РФ.
8. Центральный банк РФ, его роль и функции.
9. Коммерческие банки, их функции и операции.
10. Банковские операции для физических лиц.
11. Текущий счет и банковская карта: терминология и предназначение.
12. Дебетовая карта банка: сущность, назначение, достоинства и недостатки.
13. Обмен, перевод и хранение денег.
14. Термин «капитализация процентов».
15. Что такое «сберегательный вклад» и как такой вклад помогает защитить сбережения от инфляции?
16. Целесообразность открытия сберегательного вклада в сравнении с наличием дебетовой картой.
17. Как величина процентной ставки по вкладу зависит от суммы денежных средств и от срока их размещения на вкладе? Почему наблюдается такая зависимость?
18. Почему валютные вклады лучше открывать в надёжных банках?
19. Платежные системы: сущность, виды.
20. Безопасность платежей.
21. Система страхования РФ. Термин «страхование».
22. Виды страхования для физических лиц.
23. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
24. Термин «система страхования вкладов» (ССВ). Зачем нужна и как работает ССВ?
25. Что общего и в чем принципиальное различие между ОСАГО и Каско?
26. Структура фондового рынка.
27. Виды ценных бумаг.
28. Фондовая биржа: термин и значение.
29. Термин «акция». Виды акций.
30. Термин «облигации». Виды облигаций.
31. Инвестиции в драгоценные металлы.
32. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Как ПИФы приносят доход?
33. Термин «банковский кредит».
34. Кредитная и дебетовая карта: терминология и предназначение.
35. Как узнать реальную ставку по кредиту?
36. Термин «эффективная ставка».
37. Ипотечный кредит: термин и значение.
38. Потребительский кредит: термин и предназначение.
39. Кредитная история: термин и предназначение.
40. Термин «налог». Виды налогов.
41. Термин «налоговая база» и «налоговый период».
42. Перечень налогов взимаемых с физических лиц. Кто должен перечислять эти налоги в государственный (региональный, местный) бюджет?
43. Термин «налоговый вычет». Какие виды налоговых вычетов существуют в РФ?
44. Что такое «система обязательного пенсионного страхования»?
45. Что такое страховая пенсия и каковы условия её получения?
46. От чего зависит размер пенсии?
47. Формула расчета страховой пенсии.
48. Какие факторы влияют на величину страховой пенсии?
49. Термина «страховой стаж».
50. Негосударственный пенсионный фонд (НПФ).
51. Как выбрать НПФ?
52. Термин «финансовое мошенничество». Виды финансового мошенничества.

3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Критерии формирования оценок по ответам на вопросы, выполнению тестовых заданий

- оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы составляет 100 – 90% от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы – 75–60 % от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объема заданных вопросов.

Критерии формирования оценок по результатам выполнения заданий

«Отлично/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.

«Хорошо/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.

«Удовлетворительно/зачтено» – ставится за работу, если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и двух недочетов.

«Неудовлетворительно/не зачтено» – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Виды ошибок:

- *грубые ошибки: незнание основных понятий, правил, норм; незнание приемов решения задач; ошибки, показывающие неправильное понимание условия предложенного задания.*
- *негрубые ошибки: неточности формулировок, определений; нерациональный выбор хода решения.*
- *недочеты: нерациональные приемы выполнения задания; отдельные погрешности в формулировке выводов; небрежное выполнение задания.*

Критерии формирования оценок по зачету с оценкой

«Отлично» – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний, не допустил логических и фактических ошибок

«Хорошо» – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний; допустил незначительные ошибки и неточности.

«Удовлетворительно» – студент допустил существенные ошибки.

«Неудовлетворительно» – студент демонстрирует фрагментарные знания изучаемого курса; отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки.